

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация ООО КБ «МВС Банк»
к отчетности на 1 апреля 2018 года**

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 06.12.2017г №4639-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием банка России от 24.11.2016г №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-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).

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 2 дополнительных офиса: дополнительный офис «Капитал» по адресу: г.Махачкала, ул. Танкаева, дом 60а и дополнительный офис «Саада» по адресу: г.Махачкала, ул. Дахадаева, дом 128.

В банковские группы кредитная организация не входит.

Банк входит в систему страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 617 от 10.02.2005). Система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц 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.

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

Банк представляет своим клиентам следующие виды банковских услуг в российских

рублях и иностранной валюте согласно выданной лицензии:

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

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

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

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с применением программы «Банк – Клиент»;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе без открытия банковского счета;
- переводы по системам «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион»;
- 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.

По данным рейтинга (сайт bank.ru) по состоянию на 01.04.2018 Банк среди 550 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 499 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 415;
- по финансовому результату – 293.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются: дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры; увеличение кредитного портфеля; поддержание капитала Банка на уровне, необходимом для покрытия всех видов рисков.

По состоянию на 01.04.2018 объем кредитного портфеля Банка составил 337 292 тыс. рублей, в том числе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 215 163 тыс. рублей, физических лиц – 122 129 тыс. рублей.

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средств в депозит Банка России в размере 144 500 тыс. рублей.

Объем вкладов – 92 213 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2018 года – 6 048 тыс. рублей.

Размер оплаченного уставного капитала на 01.04.2018 составил 207 000 тыс. рублей. Резервный фонд Банка сформирован в сумме 31 050 тыс. рублей, или 15% оплаченного уставного капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018

составила 391 564 тыс. рублей с приростом за отчетный период на 3 296 тыс. рублей.

Основной и базовый капитал на 01.04.2018 составили 311 467 тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 01.04.2018 составил 80 097 тыс. рублей.

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

На Общем собрании участников Банка, состоявшемся 19.04.2018, по итогам рассмотрения годового отчета за 2017 год принято решение не производить выплату дивидендов участникам в целях увеличения объема источников собственных средств как одного из основных ресурсов Банка.

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

в национальной валюте:

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

При окончании срока действия договора вклада и его не востребовании процентная ставка по вкладу действует в режиме вклада до востребования, если договором не предусмотрена автоматическая пролонгация договора.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 546 388 тыс. рублей. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 80.20% (на начало отчетного периода – 75.28%).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной 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 от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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 совершаемых 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 РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее Банку, по адресу: г.Избербаш, ул. Маяковского, д. 139Б - по справедливой стоимости,

остальные основные средства - по первоначальной стоимости. 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 через балансовый счет № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числятся:

- 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.

По балансовому счету № 47427 в настоящее время учитываются начисленные проценты в разрезе каждого кредита, отнесенного к 1- 3 категории качества. По кредитам, отнесенным к 4 - 5 категориям качества, учет начисленных процентов ведется на внебалансовом счете № 91604. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.04.2018 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.04.2018 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы. Формирование резервов осуществляется в момент возникновения факторов кредитного 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.

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.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. В 2018 году изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Учетная политика сформирована 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 – предусматривает рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации, порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики – оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя методики учета уставного капитала Банка, фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка, денежных средств, межбанковских переводов, межбанковских кредитов, операций с клиентами – юридическими лицами, операций с клиентами – физическими лицами, предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам, расчетов по отдельным операциям (факторинг, уступка прав требования, операций купли-продажи иностранной валюты, инвестиций в акции, доли и паи инвестиционных фондов, расчетов с дебиторами и кредиторами), стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, аренды и нематериальных активов, запасов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отложенных налогов, резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, отдельных операций Банка, обесценения активов, методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов.

- решения необходимые для подготовки годового отчета;
- составление отчетности – представляемой в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан и отчетности представляемой в другие органы;
- налоговые аспекты Учетной политики - предусматривают порядок расчетов налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога, и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников банка и как налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц.

В 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 Учетной политики Банком;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банком.

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.

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 01.04.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	21 579	11 663
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 600	57 650
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 918	4 795
Всего денежные средства	39 097	74 108

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	3 918	4 795

В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1 036	1 729
ПАО АКБ «Связь-Банк»	127	56
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	2 755	3 010

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 01.04.2018	На 01.01.2018
Обязательные резервы	1 068	1 137

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	144 500	150 000	-5 500
Строительство прочие строительные работы	10 450	3 000	+7 450
Оптовая и розничная торговля	114 154	111 970	+2 184
Прочие отрасли	14 180	6 948	+7 232
Индивидуальные предприниматели	76 379	75 991	+388
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	359 663	347 909	+11 754
- просроченная	25	0	+25
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	122 129	135 167	-13 038
-просроченные кредиты	13 448	12 911	+537
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	481 792	483 076	-1 284
Фактически сформированные резервы на возможные потери	43 612	42 644	+968
Итого чистая ссудная задолженность	438 180	440 432	-2 252
Из них реструктурированные кредиты	0	0	0

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2018 составила 438 180 тыс. рублей со снижением объема по сравнению с началом текущего года на 2 252 тыс. рублей
Реструктурированные кредиты на 01.04.2018 в Банке отсутствовали.

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

№ п/п	Наименование региона	01.04.2018	01.01.2018
1.	Республика Дагестан	336 983	332 516
2.	Ставропольский край	309	560
3.	Резерв на возможные потери	43 612	42 644
4.	Итого чистая ссудная задолженность	293 680	290 432

5.	Депозиты, размещенные в Банке России	144 500	150 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	438 180	440 432

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссуд распределены следующим образом:

- По депозитам, размещенным в Банке России
 - 1 день - 4 500 тыс. рублей
 - 4 дня – 140 000 тыс. рублей
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	13 473
2.	До 5 дней	1 359
3.	До 10 дней	24
4	До 20 дней	602
5	До 30 дней	1 010
6	До 90 дней	642
7.	До 180 дней	23 569
9	До 270 дней	6 951
10.	До 1 года	30 288
11	Свыше 1 года	259 374
	Всего	337 292

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.04.2018 составили 265 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.04.2018 составил 362 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Справедливая стоимость по основным средствам Банком определяется согласно Учетной политике только по зданию, не реже одного раза в год. Оценка справедливой стоимости здания произведена по состоянию на 01.01.2018 аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов» и отражена в учете операций СПОД методом пропорционального пересчета.

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки – 106 тыс. рублей;
- здание – 82 174 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 2 391 тыс. рублей;
- мебель – 809 тыс. рублей;
- оборудование – 1 596 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 675 тыс. рублей.

Способ начисления амортизации по группам основных средств - линейный способ начисления амортизации.

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;
 девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;
 десятая группа - и имущество со сроком полезного использования 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 и материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	51 928	106	1 792	3 678	57 504
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	50	50
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(284)	0	(221)	0	(505)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(25)	(25)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2018 г	51 644	106	1 571	3 703	57 024

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	49 476	106	2 693	3 371	55 646
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	5 558	0	0	0	5 558
Приобретение	0	0	0	1 453	1 453
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(1 060)	0	(901)	0	(1 961)
Амортизационные отчисления по переоценке	(2 046)				(2 046)
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в расходы будущих периодов	0	0	0		(72 532)
Выбытие	0	(0)	(0)	(1 146)	(1 146)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2018 г	51 928	106	1 792	3 678	57 504

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 по состоянию на 01.04.2018 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2018 года основные средства Банком не приобретались.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности у Банка отсутствует

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.04.2018 составили:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	230	487	-257
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	518	550	-32
Расходы будущих периодов	9 644	9 706	-62
Всего прочие активы	10 392	10 743	-351
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	59	142	-83
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	0	0
- Под начисленные проценты	59	142	-83

Долгосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.04.2018 не имеется.

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Всего:	133 019	177 347	-44 328
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	3 558	4 202	-644
- текущие/расчетные счета	3 558	4 202	-644
Прочие юридические лица, из них	37 248	53 159	-15 911
-текущие/ расчетные счета	37 248	53 159	-15 911
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	92 213	119 986	-27 773
- индивидуальные предприниматели	11 114	25 321	-14 207
-текущие/ счета до востребования	21 212	34 407	-13 195
- срочные депозиты	59 887	60 258	-371

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

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На 01.04.2018 обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.04.2018 у Банка имеется отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств в сумме 4 776 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Прочие обязательства - всего	3 898	3 779	+119
из них:			
-кредиторская задолженность	2 478	2 560	-82
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1 376	1 170	+206
-доходы будущих периодов	44	49	-5

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков - 1 488 тыс. рублей; начисленным отчислениям по резерву отпусков - 426 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогам - 274 тыс. рублей, в том числе НДС 8 тыс. рублей и подоходный налог, удержанный с заработной платы - 266 тыс. рублей; прочие дебиторы - 21 тыс. рублей; 269 тыс. рублей - незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств по системе «Вестерн Юнион».

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогам и незавершенным расчетам с операторами по переводу денежных средств погашена.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 722 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1 000 рублей, участникам Банка принадлежит 207 000 долей.

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207 000	207 000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207 000	207 000	0

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.04.2018 не изменился
Доли, выкупленные Банком у участников отсутствуют.

4.1.13. Резервный фонд

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

	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Тыс. рублей	В % от	уставного капитала	Тыс. руб.	В % от	уставного капитала
Резервный фонд	31 050	15		31 050	15	

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

4.1.14. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	49 122	49 122	0

4.1.15 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	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..

4.1.16 Нераспределенная прибыль прошлых лет

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 76 969 тыс. рублей и прибыль за 2017 год в сумме 16 784 тыс. рублей. Общим собранием участников Банка (протокол Общего собрания участников №1 от 19.04.2018) принято решение об увеличении нераспределенной прибыли прошлых лет за счет прибыли 2017 года в полном объеме.

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	93753	76969	+16784

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.04.2018 после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	6 048	16 784	-10 736

За 1 квартал 2018 года Банком получена прибыль в сумме 6 048 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Источники собственных средств	403 973	397 925	+6 048

Источники собственных средств Банка на 01.04.2018 возросли по сравнению с началом года на 6 048 тыс. рублей за счет полученной прибыли.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 9 договорам на сумму 42 899 тыс. рублей, риск по которым отсутствует.

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2018 года составили 17 819 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	2 646	10 992
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	2 646	10 992
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	15 173	59 005
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	5 802	22 824
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	3 332	7 098
- гражданам (физическим лицам)	6 016	28 380
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	16	677
- доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	7	26

3. Всего процентные доходы	17 819	69 997
-----------------------------------	---------------	---------------

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 16 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 1 кварта 2018 года составили 1 205 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов согласно договорам по вкладам клиентов физических лиц.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.04.2018 составили 16 614 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	16 614	65 697

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменен ие резерва на возможн ые потери	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	17 153	(16 266)	+887	83 649	(75 921)	+7 728
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16 955	(15 986)	+969	83 077	(75 372)	+7 705
Начисленные проценты	163	(246)	-83	572	(549)	+23
По денежным средствам на счетах в банках	35	(34)	+1			
Прочие активы	0	(0)	0	0	(14)	-14
Условные обязательства кредитного характера	2 102	(2 716)	-614	22 742	(22 392)	+350
Всего за отчетный период	19 255	(18 982)	+273	106 391	(98 327)	+8 064

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	15 727	57 969

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	102	537
• долларов США	96	534
• ЕВРО	6	3
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: долларов США	240	742
• долларов США	78	323
• ЕВРО	162	419
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	342	1279
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	73	255
• долларов США	23	157

• ЕВРО	50	98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	269	1 024

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Положительная переоценка средств иностранной валюты, в том числе	788	4 710
• долларов США	664	4 011
• Евро	124	699
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	817	4 863
• долларов США	699	4 171
• Евро	118	692
Чистые доходы от переоценки валюты	-29	-153

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Комиссионные доходы – всего	1 943	7 207
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	122	389
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 561	5 521
Осуществление переводов денежных средств	260	1 297
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	0	0

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Комиссионные расходы – всего	171	850
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	1	10
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	151	815
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 1 квартал 2018 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Прочие операционные доходы - всего	140	172
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	50	132
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	90	40

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.04.2018 в сумме 18 493 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы; чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые доходы от переоценки иностранной валюты; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка на 01.04.2018 составили 10 630 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	6 061	21 945
- по созданию резерва отпусков	539	2 207
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	1 810	6 470
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	159
Другие расходы на содержание персонала	0	2
Итого расходы на содержание персонала	7 871	28 576

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	2 718	12 828
в том числе		
Амортизация по основным средствам	505	1 961
Расходы по ремонту основных средств	13	47
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	193	1 122
Арендная плата по арендованным основным средствам	252	1 612
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	134	485
По списанию стоимости материальных запасов	160	1 108
Служебные командировки	0	39
Страхование вкладов	0	439
По выбытию имущества	0	0
Расходы на охрану	578	2 126
Представительские расходы	24	86
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	705	3 277
Расходы на аудит	0	0
Другие операционные расходы	154	526
2. Прочие расходы банка - всего	41	43
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	36	33
Расходы на благотворительность	5	10

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Чистые доходы банка	18 493	65 033
Операционные расходы банка	10 630	41 447
Итого прибыль банка до налогообложения	7 863	23 586

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 1 квартал 2018 года составили – 1 815 тыс. рублей, за 2017 год – 6 802 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Расходы по налогам - всего	1 815	6 802
в том числе		
Налог на прибыль	1 466	4 988
Налог на имущество	268	1 172
Налог на землю	43	159
Налог на добавленную стоимость	29	363
Государственная пошлина	8	115
Транспортный налог	1	5

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Прибыль до налогообложения	7 863	23 586
Расходы по налогам	1 815	6 802
Прибыль от продолжающейся деятельности	6 048	16 784
Прибыль за отчетный период	6 048	16 784

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Прибыль за отчетный период	6 048	16 784
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	0	3 512
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	0	3 512
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	702
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	2 810
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	2 810
Финансовый результат за отчетный год	6 048	19 594

Финансовый результат за 1 квартал 2018 года составил 6 048 тыс. рублей.

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

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований 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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	311 467	339 146
Источники дополнительного капитала - всего	80 097	49 122
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
- прирост стоимости имущества	46 313	49 122
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	33 784	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	391 564	388 268

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Дополнительный капитал	80 097	49 122

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Источники базового капитала всего:	315 019	339 146
в том числе:		

- Уставный капитал	207 000	207 000
из них		
обыкновенные доли	207 000	207 000
- Резервный фонд	31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	76 969	76 969
- Нераспределенная прибыль отчетного года	0	24 127
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	3 552	0
из них		
- нематериальные активы	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
- иные показатели уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	3 552	0
Базовый капитал	311 467	339 146

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	207 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	207 000
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	133 019	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	80 097
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 024	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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	
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		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	4 776	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 (доли)"	16	
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	442 098	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 от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	393 482	391 376
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	230 259	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	44 907	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	23 117	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	2 661	3 425
Операционный риск	92538	92532
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	393 482	391 376
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	230 259	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	44 907	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	23 117	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	2 661	3 425
Операционный риск	92 538	92 532
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	447 714	445 608
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	284 491	299 931
Активы с повышенным коэффициентом риска	44 907	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	23 117	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	2 661	3 425
Операционный риск	92 538	92 532

Достаточность базового капитала	79,157	88,6548
Достаточность основного капитала	79,157	88,6548
Достаточность собственных средств (капитала)	87,459	87,1322
Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	74,657	84,1548
Надбавка к нормативу достаточности капитал	1,875	1,250
Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8

Собственные средства Банка (капитал), основной и базовый капитал на 01.04.2018 соответственно составили 391 564 тыс. рублей, 311 467 тыс. рублей и 311 467 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	414 218	230 259	470 109	245 699
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	180 829	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 913	783	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	229 476	229 476	244 740	244 740
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	414 218	230 259	411 772	470 109
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	180 829	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 913	783	4 794	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	229 476	229 476	244 740	244 740
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	468 450	284 491	524 341	299 931
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	180 829	0	220 575	0

- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 913	783	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	283 708	283 708	298 972	298 972

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

тыс. рублей	На 01.04.2018г	На 01.01.2018г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	180 829	220 575	-39 746
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	3 913	4 794	-881
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	283 708	298 972	-15 264

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	47 864	42 871	47 568	31 939	25 374	28 439
- с коэффициентом риска 110%, из них	45 731	40 824	44 907	29 215	22 740	25 014
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	45 731	40 824	44 907	29 215	22 740	25 014
- с коэффициентом риска 130%, из них	2 133	2 047	2 661	2 724	2 634	3 425
по коду 8956 и 8957	2 133	2 047	2 661	2 724	2 634	3 425

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

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	25 341	21 015	23 117	25 654	22 461	24 706
- с коэффициентом риска 110%, из них	25 341	21 015	23 117	22 524	22 339	24 575
по коду 8762 и 8763	25 306	20 988	23 087	22 524	22 339	24 572
по коду 8858х и 8859х Инструкции №180-И	35	27	30	130	122	134

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0

- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Операционный риск	7 403	7 403	0

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

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	44 394	44 121	+273
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	43 671	42 785	+886
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1	0	+1
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	722	1336	-614

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 1 квартал 2018 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	17 117
- выдач ссуд	8 721
- изменения качества ссуд	2 610
- иных причин	5 786
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	16 232
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	6 910
- изменения качества ссуд	1 756
- прочих причин	7 566

4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

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

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

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2018. Показатель финансового рычага составил 64,1%, на 01.01.2018 – 64,5%, на 01.10.2017 – 64,2%, на 01.07.2017 – 69,2%.

4.3.3.5 Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО КБ «МВС Банк»
2.	Идентификационный номер инструмента	1.02 2407
3.	Применимое право	1.03 Россия
	Регулятивные условия	
4.	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.04 базовый капитал
5.	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	1.05 базовый капитал
6.	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 на индивидуальной основе
7.	Тип инструмента	1.07 доли в уставном капитале
8.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.08 207 000
9.	Номинальная стоимость инструмента	1.09 207 000
10.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11.	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.11 26.09.2014
12.	Наличие срока инструмента	1.12 бессрочный
13.	Дата погашения инструмента	1.13 без ограничения срока
14.	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет
15.	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 нет
16.	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 нет
	Проценты /дивиденды/купонный доход	
17.	Тип ставки по инструменту	1.17 не применимо
18.	Ставка	2.1 не применимо
19.	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.19 нет
20.	Обязательность выплат дивидендов	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21.	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.21 нет
22.	Характер выплат	1.22 не применимо
23.	Конвертируемость инструмента	1.23 не применимо
24.	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.24 не применимо
25.	Полная либо частичная конвертация	1.25 не применимо
26.	Ставка конвертации	1.26 не применимо
27.	Обязательность конвертации	1.27 не применимо
28.	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется в инструмент	1.28 базовый капитал
29.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.29 не применимо
30.	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.3 не применимо
31.	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 не применимо
32.	Полное или частичное списание	1.32 не применимо
33.	Постоянное или временное списание	1.33 не применимо
34.	Механизм восстановления	1.34 не применимо
35.	Субординированность инструмента	1.35 не применимо

36.	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Указания Банка России №3090-У	1.36 не применимо
37.	Описание несоответствий	1.37 не применимо

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

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нерапределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
1	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	46 312	31 050	0	76 969	361 331
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированные)	207 000	46 312	31 050	0	76 969	361 331
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	2 810	0	0	16 784	19 594
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	16784	16784
5.2	прочий совокупный доход	0	2 810	0	0	0	2 810
6.	Прочие движения	0	0	0	17 000	0	17 000
7.	Данные за соответствующий период прошлого года	207 000	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
8.	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
9.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0
10	Данные на начала отчетного года скорректированные	207 000	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
11	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	6 048	6 048
12	прибыль (убыток)	0	0	0	0	6 048	6 048
13	Данные за отчетный период	207 000	49 122	31 050	17 000	99 801	403 973

Общий совокупный доход за 1 квартал 2018 года составил 6 048 тыс. рублей и полностью состоит из полученной прибыли.

Изменения, вносимые в учетную политику, не повлияли на расчет капитала Банка, исправления ошибок по расчету капитала не производилось.

По решению Общего собрания участников Банка по итогам работы за 2017 год выплата дивидендов не предусмотрена.

4.5. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах,

**показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)**

4.5.1. Сведения об обязательных нормативах

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы 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 01.04.2018.

По состоянию на 01.04.2018 года и в течение I квартала текущего года экономические нормативы Банком соблюдались со следующими фактическими значениями:

H1.1 - 79,157%	H4 - 62,363%,	H25 - 0,512%
H1.2 - 79,157%	H6 - 7,66%,	
H1.0 - 87,459%	H7 - 36,56%,	
H1.4 - 64,132%	H9.1 - 0,478%	
H2 - 55,208%	H10.1 - 0,523%	
H3 - 203,263%	H12 - 0%,	

Нормативные значения по обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России №180-И соответственно составляют 4,5%, 6,0%, 8%, 3%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25% и 20%.

4.5.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2018;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.04.2018;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.04.2018;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.04.2018 года по форме 0409123.

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

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

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

Наименование показателей	Сумма тыс. рублей
С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	546 388
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4 218
Прочие поправки	64 944
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	485 662

4.5.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.04.2018 Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Риск по балансовым активам	тыс. рублей	На 01.04.2018

Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	481 448
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	481 448
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	42 177
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	37 959
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4 218

Капитал и риски Банка на 01.04.2018 составили:

тыс. рублей	На 01.04.2018 года
1.Основной капитал (из формы 0409123)	311 467
2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	485 666
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	481 448
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4 218
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	64,1

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

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

За отчетный период Банком использованы денежные средства и их эквивалентов в сумме 35 011 тыс. рублей, в том числе:

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	74 108	106 466
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	39 097	74 109
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-35 011	-32 357
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-34 957	-48 195
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	7 788	25 162
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-42 745	-73 357
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-25	-1 009
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-29	-153

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

Снижение денежных средств от использования в операционной деятельности, в инвестиционной деятельности и от влияния изменения курсов иностранных валют, по отношению к рублю по Банку составило 42 799 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-42 745	-73 357

- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	69	-189
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	1 283	-141 961
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	317	-1 065
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-44 328	68 971
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-86	887
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-25	-1 009
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-25	-1 009
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-29	-153
Всего	-42 799	-74 519

Использование денежных средств произошло за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.04.2018 по сравнению с 01.01.2018 на 44 328 тыс. рублей, снижения задолженности по прочим активам на 86 тыс. рублей, приобретения материалов 25 тыс. рублей и влияние изменения официальных курсов иностранных валют – 29 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этим причинам составил 42 799 тыс. рублей.

По денежным средствам, полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах Банк получил приток денежных средств в сумме 7 788 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.04.2018г	На 01.01.2018г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 788	25 162
- проценты полученные	17 934	70 781
- проценты уплаченные	-1 000	-4 259
- комиссии полученные	1 943	7 207
- комиссии уплаченные	-171	-850
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	269	1024
- прочие операционные доходы	140	173
- операционные расходы	-10 125	-39 486
- расход по налогам	-1 202	-9 428
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том числе:	0	17 000
-денежные средства безвозмездного финансирования	0	17 000
Всего	7 788	42 162

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

В рамках системы управления рисками служба управления рисками (далее – СУР) осуществляет постоянный мониторинг основных рисков, присущих деятельности Банка, в их числе: кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, операционный риск, увязанный с регуляторным, правовым рисками и риском потери деловой репутации и другие риски.

Общие принципы управления банковскими рисками в Банке определены в «Положении о системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк»» и «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 27.07.2017, протокол №17), разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и

капиталом кредитной организации и банковской группы».

Данные документы описывают систему управления рисками в Банке, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, для управления и оценки уровня принимаемых рисков в Банке разработаны и утверждены внутренние положения по каждому виду рисков.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска, причин его возникновения, а также рисковые сферы;
- оценка величин риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществление постоянного контроля уровня рисков с использованием механизма обратной связи.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед Банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;
- *по риску концентрации* - в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

Полномочия Общего собрания участников Банка:

- утверждение Стратегии развития Банка;
- принятие решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка;
- рассмотрение вопроса о выплате дивидендов участникам Банка;
- одобрение сделок (крупные сделки), в совершении которых имеется

заинтересованность членов Совета директоров Банка и участников Банка.

Полномочия Совета директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
 - обеспечение создания организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками и капиталом Банка;
 - обеспечение контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - обеспечение контроля за реализацией политики в области предотвращения конфликта интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
 - организация проведения оценки состояния корпоративного управления;
 - оценка эффективности управления рисками;
 - контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом;
 - осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками;
- Совет директоров Банка ответственен за организацию системы управления рисками и капиталом.

Полномочия Правления, Председателя правления Банка:

- реализация в текущей деятельности Стратегии управления рисками и капиталом;
- разработка правил и процедур управления рисками;
- организация предоставления полной и достоверной отчетности по управлению рисками и капиталом;
- проведение анализа качества управления рисками;
- организация системы внутреннего контроля и аудита;
- привлечение квалифицированного и опытного персонала в области управления рисками и внутреннего контроля, организация мероприятий по повышению ими квалификации;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка их взаимодействия и предоставления отчетности;
- формирование коллегиальных банковских органов по управлению рисками;
- принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- утверждение предельно допустимого уровня (лимита) рисков, принимаемых Банком при осуществлении деятельности;
- вынесение на Совет директоров вопросов функционирования системы управления рисками;

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками и капиталом.

Полномочия руководителей подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам, выполняемым подразделением;
- мониторинг рисков по операциям и сделкам, выполняемым подразделением;
- контроль за выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер риска;
- информирование СУР о случаях превышения лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка по рискам операций и сделок, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска, по проводимым банковским операциям и сделкам, выполняемым подразделением и установление их пограничного значения (лимитов);

Руководители подразделений Банка несут ответственность за контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков в рамках делегированных полномочий.

Полномочия СУР:

- реализация правил и процедур управления рисками;
- измерение и мониторинг риска и его влияния на финансовое состояние Банка,
- контроль за соблюдением установленных лимитов риска;
- регулярное составление и представление органам управления Банка отчетов об уровне и состоянии управления рисками;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- внесение предложений по изменению определенных показателей, используемых для оценки уровня составляющих риска, и установлению их пограничного значения (лимитов);
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.
- участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением Банка и Советом директоров;
- в рамках анализа и минимизации рисков по вводимым в действие банковским продуктам: анализ и расчет эффективности вводимых новых банковских продуктов.

СУР несет ответственность за реализацию политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- реализация политики по управлению регуляторным риском;
- контроль своевременного выявления регуляторного риска,
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- разработка документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- выявление комплаенс – риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

Служба внутреннего контроля несет ответственность за реализацию политики по управлению регуляторным риском.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проведение регулярных проверок обеспечения соответствия всех областей деятельности установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке;
- проведение последующего контроля проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений;
- предоставление информации о результатах проверок;
- предоставление предложений по совершенствованию системы управления рисками;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением правил и процедур по управлению рисками, предусмотренных настоящей Стратегией;
- оценка методов измерения рисков;
- проверка соблюдения установленных лимитов;
- внесение предложений по совершенствованию существующей системы управления рисками, изменению показателей, используемых для оценки уровня составляющих риска, и установлению их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

Служба внутреннего аудита несет ответственность за последующий контроль за управлением рисками.

Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы

управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Целями Стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка, минимизация банковских рисков, урегулирование конфликтов интересов, соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной этики.

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом Банк формирует управленческую отчетность.

Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом содержит следующие информацию:

- о результатах выполнения процедур управления рисками и капиталом, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- об объеме рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
- о размере капитала и использовании сотрудниками Банка установленных лимитов;
- о результатах стресс-тестирования;
- о принимаемых Банком рисках, в том числе значимых;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых и прочих рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - не реже одного раза в полугодие;
- Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.

Кроме того, Правления Банка в целях контроля банковских рисков использует (а при необходимости и предъявляет Совету директоров Банка) как минимум, следующие отчетные материалы:

- Формы отчетности 0409101, 0409102, 0409115, 0409117, 0409118, 0409125, 0409127, 0409123, 0409135, 0409157, 0409302, 0409634.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится уполномоченными сотрудниками до сведения органов управления по мере выявления указанных фактов.

Кредитный риск.

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

В целях предупреждения роста кредитного риска Банк проводит его постоянный мониторинг в разрезе отдельного заемщика (мониторинг осуществляют сотрудники кредитного отдела) и кредитного портфеля Банка в целом (осуществляет СУР).

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними положениями, доводя до минимума

выдачи ссуд, относящихся к 4 и 5 категориям качества.

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

- характеристика заемщика, его платежеспособность;
- капитал заемщика;
- обеспечение кредита.

С целью регулирования кредитных рисков Банком рассчитываются нормативы максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1), инсайдерам (Н10.1) и связанным с банком лицам (Н25).

В таблице приведена информация о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по уплате процентов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и от 23.10.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2018 и 01.04.2018 с использованием формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.04.2018 (тыс. рублей)

тыс. рублей														
Вид финансового актива	Общая сумма требов аний	Категории качества					Размер просро ченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчет ный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	337292	88118	140138	44215	28365	36456	35858	74304	43612	43612	2141	7607	9129	24735
- юридических лиц	215163	73047	130160	8432	3524	0	732	15903	6964	6964	2086	3010	1868	0
-физических лиц	122129	15071	9978	35783	24841	36456	35126	58401	36648	36648	55	4597	7261	24735
Требования по получению % доходов всего, в том числе	577	147	142	241	0	47	100	0	0	59	2	34	0	23
-юридических лиц	104	42	50	12	0	0	0	0	0	2	1	1	0	0
- физических лиц	473	105	92	229	0	47	100	0	0	57	1	33	0	23
Справочно														
Реструктурирова нные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2018

тыс. рублей														
Вид финансового актива	Общая сумма требов аний	Категории качества					Размер просро ченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расче т ный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	333076	92000	129735	42910	28048	40383	30502	75472	42643	42643	1688	5364	9423	26168
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	197909	72448	120890	781	3790	0	0	11939	3831	3831	1650	172	2009	0

- физических лиц	135167	19552	8845	42129	24258	40383	30502	63533	38812	38812	38	5192	7414	26168
Требования по получению % доходов всего, в том числе	568	173	39	249	0	107	149	0	0	142	0	38	0	104
-юридических лиц	61	47	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- физических лиц	507	126	25	249	0	107	149	0	0	142	0	38	0	104
Справочно														
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Актив признается Банком 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 ниже:

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 01.04.2018	35 858	10 010	5 104	4 003	16 741	22 283
На 01.01.2018	30 502	5 709	2 620	9 646	12 527	22 110

Просроченная задолженность по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 составляет 10.63% в общей сумме задолженности, на 01.01.2018г – 9,16%. Объем просроченной задолженности за 1 квартал 2018 года возрос по сравнению с началом года на 5 356 тыс. рублей.

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является обеспечение ссуд. В качестве залога Банком принимается недвижимое и движимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом проводится правовая экспертиза на предмет выявления правовых ограничений (обременений). По состоянию на 01.04.2018 стоимость имущества, предоставленного Банку заемщиками, в качестве залога по ссуде составляет 837 146 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2018:

На 01.04.2018 (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	305 055	164 156	469 211
- нежилые помещения, земельные участки	0	232 143	75 115	307 228
- земельные участки с домостроением	0	63 883	73 618	137 501
- квартиры	0	9 059	15 423	24 482
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	194 825	173 110	367 935
- не жилые помещения, земельные участки	0	177 014	39 238	216 252
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	98 873	98 873
- квартиры	0	17 811	34 999	52 810
- прочие	0	0	0	0

Всего обеспечения по размещенным средствам	0	499 880	337 266	837 146
--	---	---------	---------	---------

По состоянию на 01.01.2018 информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2018 (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	317 802	202 607	520 409
- нежилые помещения, земельные участки	0	244 861	86 172	331 033
- земельные участки с домостроением	0	63 882	94 389	158 271
- квартиры	0	9 059	22 046	31 105
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	182 079	140 053	322 132
- не жилые помещения, земельные участки	0	164 268	28 681	192 949
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	71 283	71 283
- квартиры		17 811	40 089	57 900
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	499 881	337 266	842 541

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится банком ежеквартально.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичного имущества с применением коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

По состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018

тыс. рублей

Но-мер 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:	2 296	0	567 094	567 094
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	2 296	0	3 317	3 317
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	155 667	155 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	160 259	160 259
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	93 013	93 013
8	Основные средства	0	0	56 165	56 165
9	Прочие активы	0	0	10 683	10 683

Обремененные активы по Банку на 01.04.2018 составили 2 296 тыс. рублей. Эта сумма внесена Банком на специальный банковский счет в качестве залога в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион. Балансовая стоимость необремененных активов составила 567 094 тыс. рублей.

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

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

По состоянию на 01.04.2018 максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил - 7,66%, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н9.1., Н10.1, Н25 соответственно составили 36,56%, 0,478%, 0,523%, 0,512%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%, 20%.

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

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

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

Совокупный объем кредитного риска Банка в разрезе основных инструментов (в соответствии с классификацией активов по группам риска Инструкции Банка России №180-И) представлен следующим образом:

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	01.04.2018			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	507 223	468 450	284 491	560 670	524 341	299 931
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	180 829	180 829	0	220 575	220 575	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 922	3 913	783	4 814	4 794	959
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	322 472	283 708	283 708	335 281	298 972	298 972
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	47 864	42 871	47 568	31 939	25 374	28 439
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	45 731	40 824	44 907	29 215	22 740	25 014
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2 133	2 047	2 661	2 724	2 634	3 425
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	25 341	21 015	23 117	25 654	22 461	24 706
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	42 899	42 177	0	58 864	57 528	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	42 899	42 177	0	58 864	57 528	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Советом директоров Банка утверждены на 2018 год (протокол №7 от 22.02.2018 года) пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга кредитного риска. По состоянию на 01.04.2018 все лимиты Банком выполнены. ПА1– 10.81%, ПА2 – 11.92%, ПА3- 7,66%, ПН6 – 7,66%, ПН7 – 36,56%, ПН9.1 – 0.478%, ПН10.1 – 0,523%, при установленных лимитах не более 15%, 15%, 12%, 20%, 20%, 200%, 20%, 0.9%.

Значения показателей характеризуется существенным запасом прочности.

В целом показатели уровня кредитного риска носят приемлемый характер.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску:

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), просроченны х более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), просроченн ых не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	тыс. рублей Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	20 744	-	15 114	22 283	13 575
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	20 744		15114	22 283	13 575

Сведения по кредитам, по балансовой стоимости просроченных кредитных требований приведены из отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) по состоянию на 01.04.2018.

Процентный риск.

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца под 5% годовых, полгода - 7% годовых, на год – 8% годовых, размещает в среднем под 18% годовых. По истечении срока привлечения вклада, при согласии клиента пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.04.2018 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

За 1 квартал 2018 года сумма полученных процентных доходов составила 17 819 тыс. рублей, процентных расходов 1 205 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 16 614 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.04.2018 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		
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	21579
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	15200
Ссудная задолженность всего	151221	20061	27272	70421	134071	64599	2754	1865	972	0
Прочие активы	-		-	-	-	-	-	-	-	3178
Основные средства и нематериальные активы	-		-	-	-	-	-	-	-	57024
Итого балансовых активов	151221	20061	27272	70421	134071	64599	2754	1865	972	96981
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	24464	17076	23415	14087	0	0	0	0	0	57658
Прочие заемные средства	-		-	-	-	-	-	-	-	7257
Источники собственных средств	-		-	-	-	-	-	-	-	394373
Итого балансовых пассивов	24464	17076	23415	14087	0	0	0	0	0	459288
Совокупный ГЭП	126757	2985	3857	56334	134071	64599	2754	1865	972	-
Коэффициент разрыва	5,18	0,17	0,16	4,0	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2018 года сведения о риске процентной ставки составляли:

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11663
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60117
Ссудная задолженность всего	158481	15272	25540	68677	144261	57308	2988	1979	899	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-		4500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-		53992
Итого балансовых активов	158481	15272	25540	68677	144261	57308	2988	1979	899	130272
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	23700	16561	29469	14491	0	0	0	0	0	97238

Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1865
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	386599
Итого балансовых пассивов	23700	16561	29469	14491	0	0	0	0	485702
Совокупный ГЭП	134781	-1289	-3929	54186	144261	57308	2988	1979	899
<i>Коэффициент разрыва</i>	<i>5,68</i>	<i>-0,08</i>	<i>-0,13</i>	<i>3,74</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (уровень процентного риска к капиталу составил 1.69% на 01.01.2018 г и 01.04.2018г).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.127	6612,8413	6549,2849
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	-	-29,7984
3.	Собственные средства Банка (капитал)	391 564	388 268
4.	Уровень процентного риска	1.69	1,69

Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не допустить этого Банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н2, Н3, Н4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.04.2018 выполнение их составило соответственно 55,208%, 203,263%, 62,363% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% (минимальные значения), 120% (максимальный уровень). В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись.

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

На 01.04.2018	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	36 779	36 779	36 779	36 779	36 779
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	236	148 002	180 514	239 867	419 330
3. Прочие активы	2 392	2 392	2 392	2 392	2 392

Итого ликвидных активов	39 407	187 173	219 685	279 038	458 501
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	73 351	82 121	122 612	136 701	136 701
5.1 вклады физических лиц	20 348	28 540	69 031	83 119	83 119
6. Прочие обязательства	2 481	2 481	2 481	2 481	2 481
Итого обязательств	75 832	84 602	125 093	139 182	139 182
7. Внебалансовые обязательства	-	-	9 500	18 346	42 899
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-36 425	102 571	85 092	121 510	276 420
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-48,0	121,2	68,0	87,3	198,6
На 01.01.2018	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	71 780	71 780	71 780	71 780	71 780
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	150 712	156 998	185 254	241 322	420 612
3. Прочие активы	2 347	2 347	2 347	2 347	2 347
Итого ликвидных активов	224 839	231 125	259 381	315 449	494 739
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	117 102	120 938	166 968	181 460	181 460
5.1 вклады физических лиц	24 041	27 889	73 920	88 411	88 411
6. Прочие обязательства	1 865	1 865	1 865	1 865	1 865
Итого обязательств	118 967	122 803	168 833	183 325	183 325
7. Внебалансовые обязательства	-	-	14 000	14 301	58 865
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	105 872	108 322	90 548	117 823	252 549
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	89,0	88,2	53,6	64,3	137,8

На 01.04.2018 дефицит ликвидности составляет 48.0% «до востребования и на 1 день», но в пределах утвержденных норм.

По состоянию на 01.04.2018 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены

Для мониторинга состояния ликвидности Банка предусмотрены следующие методы:

- динамика показателей нормативов ликвидности, пороговые значения по которым установлены Инструкцией 180-И;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ активов и пассивов Банка.

Ежедневный анализ нормативов ликвидности Банка свидетельствует о соблюдении их значений с существенным запасом, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В течение 1 квартала 2018 года значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались

с существенным запасом прочности.

(в %)

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max – 120%)
01.01.2018	187,2	177,2	65,1
01.02.2018	216,074	192,083	64,611
01.03.2018	198,463	189,052	60,751
01.04.2018	55,208	203,263	62,363

Случаи неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками (юридическими лицами) по причине неплатежеспособности Банка отсутствуют.

Валютный риск.

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	рубли	Доллары США	Валюта Евросоюза	Итого
Активы				
1. Денежные средства	18 983	1 836	760	21 579
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 668	-	-	14 668
2.1. Обязательные резервы	1 068	-	-	1 068
3. Средства в других кредитных организациях	1 348	2 457	113	3 918
4. Чистая ссудная задолженность	438 180	-	-	438 180
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	265	-	-	265
7. Отложенные налоговые активы	362	-	-	362
8. Основные средства	57 024	-	-	57 024
9. Прочие активы	10 392	-	-	10 392
10. Всего активов	541 222	4 293	873	546 388
Пассивы				
11. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
12. Средства клиентов	132 005	917	97	133 019
12.1. Вклады физических лиц	91 226	917	-	92 213
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
14. Отложенное налоговое обязательство	4 776	-	-	4 776
15. Прочие обязательства	3 626	272	-	3 898
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	722	-	-	722
17. Всего обязательств	141 129	1 189	97	142 415
Чистая балансовая позиция	400 093	3 104	776	403 973

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 открытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом директоров Банка. Они устанавливают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушений

установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.04.2018 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,7924% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1985 % при лимите 10%.

В 1 квартале 2018 года операции с контрагентами нерезидентами Банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Рыночный риск.

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

Операционный риск.

На постоянной основе Банком оценивается операционный риск.

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

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

Снижению операционного риска в Банке способствует 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.

Размер операционного риска на 01.04.2018 составил 7 403 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива

достаточности капитала.

Мониторинг операционного риска по состоянию на 01.04.2018 свидетельствуют о соблюдении пограничных значений показателей, используемых для оценки операционного риска.

В анализируемом периоде в деятельности Банка отсутствовали случаи операционных убытков, в том числе вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка, противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц.

Случаи утраты основных средств и других материальных активов, выхода из строя оборудования и систем, результатом чего стало снижения стоимости активов, денежных выплат на основании решений судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, нарушений сотрудниками Банка трудового законодательства, в анализируемом периоде не отмечались.

Риск концентрации.

В соответствии с Положением по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк» уровень риска концентрации по банку оценивается как приемлемый.

Лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров № 7 от 22.02.2018 в феврале 2018 года, в основном соблюдались, за исключением показателей:

- концентрации обязательств до востребования в привлеченных средствах;
- максимальной доли требований к контрагентам одного региона;
- максимальной доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона.

Превышение лимитов по отмеченным показателям вызвано превалированием обязательств до востребования в привлеченных средствах, сосредоточением деятельности Банка по размещению и привлечению денежных средств в одном регионе.

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

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).

Правовой риск.

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

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

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

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

Правовой риск за 1 квартал 2018 года составил 30 тыс. рублей.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6) 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 за 1 квартал 2018 года (по Стратегии развития Банка на 2018 – 2019 годы) представлен в таблице.

Наименование показателя	01.04.2018		Отклонение -/+ невыполнение, Выполнение
	план	Факт	
Капитал банка (тыс. рублей)	386 900	391 564	+4664
Достаточность капитала (в %)	57	87,459	+30,459
Рентабельность активов (в %)	4	5,73	+1,73
Рентабельность капитала (в %)	4	4,89	0,89
Показатель чистой процентной маржи, %	Не менее 7	12,731	+5,731
Показатель чистого спреда, в %	≥12	19,361	+7,361
Чистая прибыль (тыс. рублей)	2 500	6 048	+3 548
Доходы от предоставления ссуд клиентам, тыс. рублей	12 736	15 173	+2 437
Доходы от размещения свободных денежных средств в депозиты банка России, тыс. рублей	2 250	2 646	+396
Доходы от осуществления денежных переводов по системам, тыс. рублей	120	93,5	-26,5
Чистые доходы от валютных операций, тыс. рублей	250	269	+15
Кредитный портфель, тыс. рублей	302 200	337 292	+35 092
Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле (в %)	9,0	10,81	+1,81
Показатель доли просроченных ссуд (в %)	7,0	7,66	+0,66
Показатель риска потерь (в %)	12,0	11,92	-0,04
Отраслевая концентрация кредитного портфеля, в %	60	53,05	-6,95
Доля кредитования связанных сторон в % от капитала	≤20	0,512	-19,488
Доля кредитования инсайдеров (в % от капитала)	≤0,9	0,523	-0,377
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (в % от капитала)	≤20	7,66	-12,34
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (в % к капиталу)	≤200	36,56	-164,44
Валюта баланса (ф.0409101) до конца года, тыс. рублей	740 000	663 569	-76 431
Доля привлеченных срочных вкладов в общем объеме привлеченных средств, в %	41,19	42,26	+1,07

Стратегические цели по состоянию на 01.04.2018, в основном выполнены.

Из приведенных выше показателей Банком не выполнены 3 показателя. Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд превысила прогноз на 1.81%, доля просроченных ссуд превысила прогноз на 0,66%. Запланированные показатели нами будут достигнуты, так как в Банке ведется претензионная работа по возвратности безнадежных и просроченных кредитов. В пользу Банка вынесено решение суда о взыскании задолженности по основному долгу в размере 11 911 тыс. рублей, не считая процентов, разосланы уведомления о передачи дел в суд в сумме основного долга на 6 019 тыс. рублей.

Кроме того, не дополучены Банком доходы от переводов по системам «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион», в связи с оттоком иностранных граждан.

Советом директоров Банка работа Правления банка по реализации стратегии в первом квартале 2018 года признана удовлетворительной (протокол №10 от 24.04.2018).

6. Информация об управлении капиталам

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

достаточной.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления банковскими рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

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 Банк готов 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 текущего года и утверждается Советом директоров Банка и применяется Правлением Банка в качестве лимитов. Устанавливается общий уровень риск-аппетита, риск-аппетит в отношении существенного для вида риска, в отношении направлений деятельности.

На 2018 год установлены следующие целевые уровни склонности к риску (утверждены Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2017 №32а):

в %		
№ п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к риску (% 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)	34,8
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,8
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	9.2
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	17.8
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развитию бизнеса	7.4

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2018 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

(тыс.рублей)			
	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	391 564	388 268
1	<i>Базовый капитал</i>	311 467	339 146
1.1	Уставный капитал	207 000	207 000
1.2	Резервный фонд	31 050	31 050
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток)	76 969	101 096
1.4	Уменьшение базового за счет убытков текущего года	-3 552	-
2	<i>Основной капитал</i>	311 467	339 146
3	<i>Дополнительный капитал</i>	80 097	49 122
3.1	Прирост стоимости имущества	46 313	49 122
3.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	33 784	0

С целью регулирования риска утраты капитала Банк, на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии с нормативным актом ЦБ РФ, регламентирующим данный расчет. Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены ниже:

Дата	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 <i>Min 4.5 %</i>	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 <i>Min 6 %</i>	В %
			Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 <i>Min 8 %</i>
01.01.2018	86.6548	86.6548	87.1322
01.02.2018	78.782	78.782	87.403
01.03.2018	78.151	78.151	86.604
01.04.2018	79.157	79.157	87.459

По итогам месяца, на основании сведений, предоставляемых структурными подразделениями, анализируется степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

Служба управления рисками (далее – СУР) на ежедневной основе контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств СУР незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления.

В качестве мер по улучшению финансовой устойчивости Банка могут быть рассмотрены следующие мероприятия:

- увеличение уставного капитала за счет взносов участников;
- отмена выплат дивидендов участникам Банка;
- отмена выплаты премии сотрудникам Банка;
- сокращение сотрудников;
- рассмотрение вопроса об объединении с другой кредитной организацией;
- закрытие убыточных подразделений и т.д.

Решение о выборе конкретных мер либо комплекса мер принимается Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка или Правлением Банка в пределах своей компетенции.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на 01.04.2018 по Банку составляет:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	355 176	353 076	28 414

2	при применении стандартизированного подхода	355 176	353 076	28 414
3	при применении ПБР	-	-	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	30 000	30 000	2 400
5	при применении стандартизированного подхода	30 000	30 000	2 400
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	
7	Инвестиции в долевыe 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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР 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:	92 538	92 532	7 403
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	92 538	92 532	7 403
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)	477 714	475 608	38 217

7. Информация по сегментам деятельности

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

В 1 квартале 2018 года у Банка не было доходов от клиентов, 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:

На 01.04.2018 года	Дагестан	Москва	г.Новоси- бирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	21 579			21 579
Средства в ЦБ РФ	14 668			14 668
в т.ч. обязательные резервы	1 068			1 068
Средства в кредитных организациях	0	2 882	1 036	3 918
Чистая ссудная задолженность	438 180			438 180
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	362			362
Требования по текущему налогу на прибыль	265			265
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	57 024			57 024
Прочие активы	10 392			10 392

Всего активов	542 470	2 882	1 036	546 388
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	133 019			133 019
в т.ч. вклады физических лиц	92 213			92 213
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	4 776			4 776
Прочие обязательства	3 898			3 898
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	722			722
Всего обязательств	142 415			142 415
Источник собственных средств, средства акционеров	207 000			207 000
Резервный фонд	31 050			31 050
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000			17 000
Неиспользованная прибыль прошлых лет	93 753			93 753
Переоценка основных средств	49 122			49 122
Неиспользованная прибыль за отчетный период	6 048			6 048
Всего источников собственных средств	403 973			403 973
Всего пассивов	546 388	0	0	546 388

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

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

Показатели на 01.04.2018	Дагестан	г. Москва	г. Новоси- бирск	Всего
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	17 819			17 819
- банков	2 646			10 992
- юридических лиц	5 802			5 802
- индивидуальных предпринимателей	3 332			3 332
- физических лиц	6 039			6 039
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	1 561			1 561
- от юридических лиц	886			886
- от индивидуальных предпринимателей	543			543
- от физических лиц	132			132
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	167	17	76	260
- по системе «Золотая Корона»	0		76	76
- по системе «Вестерн Юнион»	0	17		17
- без открытия банковских счетов физических лиц	167			167

- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	0	-	-	0
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	122	-	-	122
- юридических лиц	93	-	-	93
- индивидуальных предпринимателей	23	-	-	23
- граждан (физических лиц)	6	-	-	6
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	102	-	-	102
- долларов США	96	-	-	96
- Евро	6	-	-	6
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	240	-	-	240
- долларов США	78	-	-	78
- Евро	162	-	-	162
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	50	-	-	50
11. Прочие доходы	90	-	-	90
Итого	20 151	17	76	20 244

8. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.04.2018 года являются:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник имеющий долю в Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	2 091	-
1.2 Средства на счетах клиентов	157	-
1.3 Вклады (депозиты)	3 645	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	91	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	26	-
2.4 Комиссионные доходы	15	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	89	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС	3	-

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 коммерческого банка «МВС Банк», внутренним Положением об оплате труда в ООО КБ «МВС Банк».

В течение 1 квартала 2018 года Банком производились следующие выплаты: заработная плата, согласно должностных окладов, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Выплата нефиксированной части оплаты труда за 1 квартал 2018 года не производилась.

За 1 квартал 2018 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу за год включая больничные и пособия составили, в том числе:	6 056	0
Управленческому персоналу, из них	1 294	0
- Председателю Совета директоров банка	140	
- Правлению банка	865	0
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	289	
Работникам, принимающим риски	550	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	342	0

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 1 квартал 2018 года управленческому персоналу по видам платежей составили:

- сумма выплат фиксированной части	
оплаты труда	- 835 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 180 тыс. рублей;
- премия	- 106 тыс. рублей;
- отпускные	- 131 тыс. рублей;
- прочие	- 42 тыс. рублей
Всего	- 1 294 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, за 1 квартал 2018 года составили:

- фиксированная часть оплаты труда	
согласно штатного расписания	- 443 тыс. рублей;
- отпускные	- 42 тыс. рублей;
- премия	- 65 тыс. рублей;
Всего	- 550 тыс. рублей.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль, выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 1 квартал 2018 года составили:

- фиксированная часть оплаты труда	
согласно штатного расписания	- 285 тыс. рублей;
- отпускные	- 17 тыс. рублей;
- премия	- 40 тыс. рублей;
Всего	- 342 тыс. рублей.

Оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата материальной помощи производилась в соответствии с Положением «О порядке

выплат материальной помощи работникам банка», утвержденным Общим собранием участников банка протокол №2 от 19.03.2014.

Коллективный договор Банка продлен с 12.04.2017 и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш».

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

Увольнение членов исполнительных органов и работников, принимающих риски в течение 1 квартала 2018 года не производилось.

В течение 1 квартала 2018 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

**Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»**

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева