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

1.Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2018 года по 30 июня 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 1 дополнительный офис «Капитал» по адресу: г.Махачкала, ул. Танкаева, дом 60а. Дополнительный офис «Саада» по адресу: г.Махачкала, ул. Дахадаева, дом 128 закрыт банком в связи с нерентабельностью.

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 01.07.2018 Банк среди 478 банков России занимает следующие позиции:
- по активам - 478 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 395;
- по финансовому результату – 269.

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 01.07.2018 объем кредитного портфеля Банка составил 308 763 тыс. рублей, в том числе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 192 055 тыс. рублей, физических лиц – 116 708 тыс. рублей.

Кроме того, Банком размещены свободные денежных средств в депозит Банка России в размере 191 000 тыс. рублей.

Объем вкладов – 85 511 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2018 года – 11 308 тыс. рублей.

Размер оплаченного уставного капитала на 01.07.2018 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 01.07.2018 составила 399 693 тыс. рублей с приростом за отчетный период на 11 425 тыс. рублей.

Основной и базовый капитал на 01.07.2018 составили 348 803 тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 01.07.2018 составил 50 890 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 невостребовании 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 560 136 тыс. рублей Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 81.65% (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 числится:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

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 01.07.2018 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 01.07.2018 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 Банк России 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 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Наличные денежные средства	26786	11 663
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	4213	57 650
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3086	4 795
Всего денежные средства	**34 085**	**74 108**

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Корреспондентские счета в банках Российской	3086	4 795

Федерации, за минусом созданного резерва, всего		
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	2 731	1 729
ПАО АКБ «Связь-Банк»	355	56
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	0	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 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Обязательные резервы	1 079	1 137

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**	**Рост или снижение**
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	191 000	150 000	+41 000
Строительство прочие строительные работы	2 500	3 000	-500
Оптовая и розничная торговля	105 995	111 970	-5 975
Сельское хозяйство	7 206	0	+7 206
Прочие отрасли	13 568	6 948	+6 220
Индивидуальные предприниматели	62 786	75 991	-13 205
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	383 055	347 909	+35 146
- просроченная	70	0	+70
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	116 708	135 167	-18 459
-просроченные кредиты	13 397	12 911	+486
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	**499 763**	**483 076**	**+16 687**
Фактически сформированные резервы на возможные потери	42 433	42 644	-211
Итого чистая ссудная задолженность	457 330	440 432	+16 898
Из них реструктурированные кредиты	51274	+51274	0

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2018 составила 457 330 тыс. рублей со снижением объема по сравнению с началом текущего года на 16 898 тыс. рублей

Реструктурированные кредиты на 01.07.2018 составили 51274 тыс. рублей.

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

№ п/п	**Наименование региона**	**01.07.2018**	**01.01.2018**
1.	Республика Дагестан	308 763	332 516
2.	Ставропольский край	0	560

3.	Резерв на возможные потери	42 433	42 644
4.	Итого чистая ссудная задолженность	266 330	290 432
5.	Депозиты, размещенные в Банке России	191 000	150 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	457 330	440 432

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссуд распределены следующим образом:

- По депозитам, размещенным в Банке России

- 1 день - 41 000 тыс. рублей
- 4 дня – 150 000 тыс. рублей

- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	13 467
2.	До 5 дней	108
3.	До 10 дней	459
4	До 20 дней	10 058
5	До 30 дней	1 000
6	До 90 дней	24 929
7.	До 180 дней	19 972
9	До 270 дней	28 157
10.	До 1 года	37 350
11	Свыше 1 года	173 263
	Всего	308 753

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 01.07.2018 составили 811 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.07.2018 составил 400 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 – 1 366 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**	**Земельный участок**	**Прочие основные средства**	**Материальные запасы**	**Итого**
Стоимость на 01.01.2018	**51 928**	**106**	**1 792**	**3 678**	**57 504**
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	892	892
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(569)	0	(401)	0	(970)
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	(138)	(1 297)	(1 435)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2018 г	**51 359**	**106**	**1 253**	**3 273**	**55 991**

тыс. рублей	**Здание**	**Земельный участок**	**Прочие основные средства**	**Материальные запасы**	**Итого**
Стоимость на 01.01.2017	**49 476**	**106**	**2 693**	**3 371**	**55 646**
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	5 558	0	0	0	5 558
Приобретение	0	0	0	1 453	1 453
Уменьшение стоимости					
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 01.07.2018 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2018 года основные средства Банком не приобретались.

В 1 полугодии 2018 года Банком списано следующее оборудование:

- стабилизатор «Энергия» - 41 тыс. руб. (полностью с амортизирован);
- система видео наблюдения, охранная и пожарная сигнализации по ДО «Саада» - 189 тыс. руб. (остаточная стоимость 138 тыс. руб.)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности у Банка отсутствует

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.07.2018 составили:

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**	**Изменения**
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	406	487	-81
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	451	550	-99
Расходы будущих периодов	9 583	9 706	-123
Всего прочие активы	10 440	10 743	-303
Справка: Созданы прочие резервы всего	74	142	-68
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	0	0
- Под начисленные проценты	74	142	-68

Долгосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.07.2018 не имеется.

4.1.7.Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**	**Отклонения**
Всего: в том числе	**142 247**	**177 347**	**-35 100**
Государственные и муниципальные организации, их них	3 144	4 202	-1 058
- текущие/расчетные счета	3 144	4 202	-1 058
Прочие юридические лица, из них	53 592	53 159	+433
-текущие/ расчетные счета	53 592	53 159	+433
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	85 511	119 986	-34 475
- индивидуальные предприниматели	7 767	25 321	-17 554
-текущие/ счета до востребования	16 678	34 407	-17 729
- срочные депозиты	61 066	60 258	+808

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 01.07.2018 обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.07.2018 у Банка имеется отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств в сумме 4 727 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	**На**	**На**	**Изменения**

	01.07.2018	01.01.2018	
Прочие обязательства - всего	3 176	3 779	-603
из них: -кредиторская задолженность	1 833	2 560	-727
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1 300	1 170	+130
-доходы будущих периодов	43	49	-6

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков - 1 443 тыс. рублей; отчислениям по резерву отпусков - 363 тыс. рублей; задолженность в бюджет по НДС - 5 тыс. рублей; прочие дебиторы - 21 тыс. рублей; не выясненные суммы 1 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогам 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 753 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 01.07.2018**	**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 01.07.2018 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 01.07.2018		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 01.07.2018	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 01.07.2018	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 93 753 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	93753	76969	+16784

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.07.2018 после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	11 308	16 784	-5 476

За 1 полугодие 2018 года Банком получена прибыль в сумме 11 308 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Источники собственных средств	409 233	397 925	+11 308

Источники собственных средств Банка на 01.07.2018 возросли по сравнению с началом года на 11 308 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 51 362 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 полугодие 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 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
1. Доходы от размещения средств в кредитных организация всего	**5 631**	**10 992**
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	5 631	10 992
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	**29 186**	**59 005**
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	11 776	22 824

- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	6 265	7 098
- гражданам (физическим лицам)	11 107	28 380
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	24	677
- доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	14	26
3. Всего процентные доходы	**34 817**	**69 997**

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 24 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 1 полугодие 2018 года составили 2 407 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 01.07.2018 составили 16 614 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	32 410	65 697

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	**На 01.07.2018**			**На 01.01.2018**		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**	**Формирование резерва на возможные потери (доначисление)**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**
Ссудная задолженность, всего, в том числе	**37 278**	**(37 553)**	**-275**	**83 649**	**(75 921)**	**+7 728**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	*36 841*	*(37 052)*	*-211*	*83 077*	*(75 372)*	*+7 705*
Начисленные проценты	*349*	*(417)*	*-68*	*572*	*(549)*	*+23*
По денежным средствам на счетах в банках	*88*	*(84)*	*+4*			
Прочие активы	**0**	**(0)**	**0**	**0**	**(14)**	**-14**
Условные обязательства кредитного характера	**4 234**	**(4 817)**	**-583**	**22 742**	**(22 392)**	**+350**
Всего за отчетный период	**41 512**	**(42 370)**	**-858**	**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 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможны потери	32 685	57 969

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	**176**	**537**
• долларов США	167	534
• ЕВРО	9	3
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:, долларов США	**468**	**742**

• долларов США	186	323
• ЕВРО	282	419
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	**644**	**1279**
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	**156**	**255**
• долларов США	52	157
• ЕВРО	104	**98**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**488**	**1 024**

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Положительная переоценка средств виностранной валюты, в том числе	**2 248**	**4 710**
• долларов США	1 901	4 011
• Евро	347	699
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	**2 099**	**4 863**
• долларов США	1 717	4 171
• Евро	382	692
Чистые доходы от переоценки валюты	**149**	**-153**

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Комиссионные доходы – всего	**3767**	**7 207**
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	245	389
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2990	5 521
Осуществление переводов денежных средств	527	1297
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	5	0

4.2.9.Комиссионные расходы

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Комиссионные расходы – всего	**395**	**850**
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	1	10
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	356	815
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	38	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 1 полугодие 2018 года составили:

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Прочие операционные доходы - всего	**176**	**172**
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	75	132
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	101	40

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.07.2018 в сумме 37 453 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 01.07.2018 составили 22 843 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	12 727	21 945
- по созданию резерва отпусков	1 036	2 207
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	3 760	6 470
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	159
Другие расходы на содержание персонала	7	2
Итого расходы на содержание персонала	**16 494**	**28 576**

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	**6 308**	**12 828**
в том числе		
Амортизация по основным средствам	970	1 961
Расходы по ремонту основных средств	61	47
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	360	1 122
Арендная плата по арендованным основным средствам	322	1 612
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	298	485
По списанию стоимости материальных запасов	614	1 108
Служебные командировки	0	39
Страхование вкладов	165	439
По выбытию имущества	137	0
Расходы по выбытию прочего имущества	267	0
Расходы на охрану	1 063	2 126
Представительские расходы	48	86
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 462	3 277
Расходы на аудит	280	0
Другие операционные расходы	261	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 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Чистые доходы банка	37 453	65 033
Операционные расходы банка	22 843	41 447
Итого прибыль банка до налогообложения	**14 610**	**23 586**

4.2.14. Расход по налогам

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

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
Расходы по налогам - всего	**3 302**	**6 802**
в том числе		
Налог на прибыль	2 780	4 988
Налог на имущество	268	1 172
Налог на землю	86	159
Налог на добавленную стоимость	74	363
Государственная пошлина	93	115
Транспортный налог	1	5

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Прибыль до налогообложения	14 610	23 586
Расходы по налогам	3 302	6 802
Прибыль от продолжающейся деятельности	**11 308**	**16 784**
Прибыль за отчетный период	**11 308**	**16 784**

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2018 года составил

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Прибыль за отчетный период	11 308	16 784
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или прибыль или убыток, всего, в том числе	0	3 512
изменение фонда переоценки основных средств	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	11 308	19 594

Финансовый результат за 1 полугодие 2018 года составил 11 308 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 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	348 803	339 146
Источники дополнительного капитала - всего	50 890	49 122
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой	1 768	0
- прирост стоимости имущества	49 122	49 122
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	**399 693**	**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 01.07.2018	На 01.01.2018
Дополнительный капитал	**50 890**	**49 122**

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

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Источники базового капитала всего:	**348 803**	**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	93 753	76 969
- Нераспределенная прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской фирмой	17 000	24 127
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	**0**	**0**
из них		
- нематериальные активы	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
- иные показатели уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0
Базовый капитал	**399 693**	**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	X		"Инструменты	46	

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	142 247	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	50 890
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	55 991	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	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 727	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	457 330	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	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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 01.07.2018**	**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	**381 038**	**391 376**
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	239 433	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	203	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	25 850	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	1 602	3 425
Операционный риск	113 950	92532
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**381 038**	**391 376**
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	239 433	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	203	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	25 850	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	1 602	3 425
Операционный риск	113 950	92 532
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	**435 270**	**445 608**
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	293 665	299 931
Активы с повышенным коэффициентом риска	203	25 014

Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	25 850	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	1 602	3 425
Операционный риск	113 950	92 532
Достаточность базового капитала	91,540	88,6548
Достаточность основного капитала	91,540	88,6548
Достаточность собственных средств (капитала)	91,826	87,1322
Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	87,040	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 достаточность собственных средств (капитала)	8	8

Собственные средства Банка (капитал), основной и базовый капитал на 01.07.2018 соответственно составили 399 693 тыс. рублей, 348 803 тыс. рублей и 348 803 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 01.07.2018		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	**465 061**	**239 423**	**470 109**	**245 699**
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	223 174	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 067	613	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	238 820	238 820	244 740	244 740
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**465 061**	**239 433**	**411 772**	**470 109**
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	223 174	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 067	613	4 794	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	238 820	238 820	244 740	244 740
3. Активы необходимые для определения достаточности	**519 293**	**293 665**	**524 341**	**299 931**

собственных средств (капитала) - всего				
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	223 174	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 067	613	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	293 052	293 052	298 972	298 972

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

тыс. рублей	**На 01.07.2018г**	**На 01.01.2018г**	**Изменения**
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	223 174	220 575	+2 599
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	3 086	4 794	-1 708
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	293 052	298 972	-5 920

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	**На 01.07.2018**			**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:	**5 348**	**1 417**	**1 805**	**31 939**	**25 374**	**28 439**
- с коэффициентом риска 110%, из них	4 090	185	203	29 215	22 740	25 014
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	*4 090*	*185*	*203*	*29 215*	*22 740*	*25 014*
- с коэффициентом риска 130%, из них	1 258	1 232	1 602	2 724	2 634	3 425
по коду 8956 и 8957	*1 258*	*1 232*	*1 602*	*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 01.07.2018**			**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	**29 821**	**23 500**	**25 850**	**25 654**	**22 461**	**24 706**
- с коэффициентом риска 110%, из них	29 821	23 500	25 850	22 524	22 339	24 575
по коду 8762 и 8763	*22 754*	*19 770*	*21 747*	*22 524*	*22 339*	*24 572*
По коду 8787и 8788	*6 866*	*3 628*	*3 991*	*0*	*0*	*0*
по коду 8858х и 8859х Инструкции №180-И	*201*	*102*	*112*	*130*	*122*	*134*

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.07.2018	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 предшествующий лет. Величина операционного риска составила:

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Операционный риск	9 116	7 403	+1 713

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

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	43 263	44 121	-858
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	42 506	42 785	-279
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4	0	+4
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	753	1336	-583

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 полугодие 2018 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	37 190
- выдач ссуд	19 242
- изменения качества ссуд	6 978
- иных причин	10 970
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	37 469
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	19 455
- изменения качества ссуд	4 942
- прочих причин	13 072

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 01.07.2018 показатель финансового рычага составил 69,7%, на 01.04.2018 – 64,1.%, на 01.01.2018 – 64,5%, на 01.10.2017 – 64.2%

4.3.3.5 Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО КБ «МВС Банк»
2.	Идентификационный номер инструмента	1.1 2407
3.	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4.	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля Ш	1.1 базовый капитал
5.	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	1.1 базовый капитал
6.	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7.	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 207 000
9.	Номинальная стоимость инструмента	1.1 207 000
10.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11.	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 26.09.2014
12.	Наличие срока инструмента	1.1 бессрочный
13.	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14.	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15.	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 нет
16.	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 нет
	Проценты /дивиденды/купонный доход	
17.	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18.	Ставка	1.1 не применимо
19.	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20.	Обязательность выплат дивидендов	1.1 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	1.1 нет
22.	Характер выплат	1.1 не применимо
23.	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо
24.	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25.	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26.	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27.	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28.	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется в инструмент	1.1 базовый капитал
29.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо

30.	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32.	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33.	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34.	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35.	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36.	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Указания Банка России №3090-У	1.1 не применимо
37.	Описание несоответствий	1.1 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 безвозмезд-ногофинансиро-вания (вклады в имущество)	Нераспределенная 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	11 308	11 308
12	прибыль (убыток)	0	0	0	0	11 308	11 308
13	Данные за отчетный период	207 000	49 122	31 050	17 000	105 061	409 233

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2018 года составил 11 308 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 01.07.2018.

По состоянию на 01.07.2018 года и в течение I квартала текущего года экономические нормативы Банком соблюдались со следующими фактическими значениями:

Н1.1 – 91,540%	Н4 – 47,261%,	Н25 - 0,17%
Н1.2 – 91,540%	Н6 - 7,51%,	
Н1.0 – 91,826%	Н7 – 19,598%,	
Н1.4 – 69,718%	Н9.1 - 0,168%	
Н2 – 91,612%	Н10.1 - 0,286%	
Н3 – 252,343%	Н12 – 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 01.07.2018;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.07.2018;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.07.2018;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.07.2018 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.

тыс. рублей

Наименование показателей	Сумма
С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	560 136
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5 061

Прочие поправки	64 894
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	500 303

4.5.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.07.2018 Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. рублей	**На 01.07.2018**
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	*495 242*
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	**495 242**
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	*50 609*
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	*45 548*
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	**5 061**

Капитал и риски Банка на 01.07.2018 составили:

тыс. рублей	**На 01.07.2018 года**
1.Основной капитал (из формы 0409123)	348 803
2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	500 303
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	*495 242*
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	*5 061*
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	**69,718**

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 40 023 тыс. рублей, в том числе:

тыс. рублей	**На 01.07.2018**	**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	34 085	74 109
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	**-40 023**	**-32 357**
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-40 578	-48 195
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	11 723	25 162
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-52 301	-73 357
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	0	-1 009
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-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 52 301 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	**-52 301**	**-73 357**
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	*58*	*-189*
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	*-16 687*	*-141 961*
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	*209*	*-1 065*
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	*-35 100*	*68 971*
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	*-781*	*887*
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	**0**	**-1 009**
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	*0*	*-1 009*
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	**0**	**-153**
Всего	***-52 301***	***-74 519***

Использование денежных средств произошло за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 на 35 100 тыс. рублей, снижения задолженности по прочим обязательствам на 781 тыс. рублей и прироста ссудной задолженности на 16 687 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этим причинам составил 52 568 тыс. рублей.

По денежным средствам, полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, от денежных средств полученных от инвестиционной деятельности и от влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Банк получил приток денежных средств в сумме 12 278 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.07.2018г	На 01.01.2018г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	**11 723**	**25 162**
- проценты полученные	*34 936*	*70 781*
- проценты уплаченные	*-2 278*	*-4 259*
- комиссии полученные	*3 767*	*7 207*
- комиссии уплаченные	*-395*	*-850*
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	*488*	*1024*
- прочие операционные доходы	*176*	*173*
- операционные расходы	*-21 736*	*-39 486*
- расход по налогам	*-3 235*	*-9 428*
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**406**	**-25**
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том числе:	**0**	**17 000**
-денежные средства безвозмездного финансирования	*0*	*17 000*
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	**149**	**-29**
Всего	**12278**	**42 162**

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

В рамках полномочий службы управления рисками (далее – СУР) в ООО КБ «МВС Банк»» (далее – Банк) на постоянной основе проводится мониторинг основных рисков, присущих деятельности Банка. К их числу относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации, операционный риск (увязан с правовым риском и риском потери деловой репутации и регуляторным риском).

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 27.07.2017, протокол №17), разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У[1]. Указанные внутренние документы Банка содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены внутренние документы, детализирующие и регламентирующие порядок (методики) оценки рисков, присущих деятельности Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по осуществлению эффективного управления и контроля ликвидности в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 29.03.2018);
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение об организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 23.06.2017);
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по организации управлением правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 23.06.2017);
- Положение об организации управления регуляторным риском (утв. 22.02.2018);
- Положение о стресс – тестировании в ООО КБ «МВС Банк» (утв. (утв. 02.02.2018);
- Положение о службе по управлению рисками в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 25.08.2017);
- Порядок проведения самооценки управления банковскими рисками в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017).

При оценке рисков, которым подвергнут Банк, учтены результаты стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.04.2018 в соответствии с «Положением о стресс-тестировании КБ «МВС Банк»» (утв. Советом директоров банка, протокол от 02.02.2018 № 4) по двум сценариям (периодичность проведения стресс-тестирования – ежеквартально).

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

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск), доля которых по состоянию на 01.07.2018 составила 47,5% (266 330 тыс. рублей) сальдированных активов Банка, относительно 49,89% (290 433 тыс. рублей) на начало года.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами[2], предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов. Внутренние документы Банка по оценке кредитного риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П[3] и № 611-П[4]).

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).

Анализ состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2018 свидетельствует о соблюдении всех установленных лимитов по кредитному риску. Советом директоров Банка утверждены на 2018 год (протокол от 22.02.2018 № 7) пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

По состоянию на 01.07.2018 все лимиты Банком выполнены: ПА1 – 12.654%; ПА2 – 10.654%; ПА3- 9.263%; ПА4 – 7.417%; ПА5 – 7.51%; ПА6 – 19.598%; ПН9.1 – 0.168%; ПН10.1 – 0,286% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 15%; 12%; 20%; 20%; 200%; 20%; 0.9%. Значения показателей характеризуется существенным запасом прочности.

Банк доводит до минимума выдачи ссуд, относящихся к IV и V категориям качества.

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

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

Контроль кредитного риска осуществляется путем расчета нормативов, регулирующих кредитный риск, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И: максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), 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 № 611-П по состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018 на основе данных отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

На 01.07.2018 (млн рублей)

[2] Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. СД 31.01.2018, протокол №3) и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери (утв. СД 22.02.2018, протокол №7).

[3] Положение банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расч. С учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
		I	II	Ш	IV	V					II	Ш	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	308.8	75.6	127.8	38.7	27.7	39.0	36.6	72.0	42.4	42.4	2.3	4.5	7.7	27.9
- юридических лиц	192.1	64.3	121.4	3.0	3.2	0	2.4	11.5	4.5	4.5	2.2	0.6	1.7	0
-физических лиц	116.7	11.2	6.3	35.6	24.4	39.0	34.2	60.6	37.9	37.9	0.1	3.9	6.0	27.9
Требования по получению % доходов всего, в том числе	0.5	0.1	0.1	0.3	0	0	0.1	0	0	0.1	0	0.1	0	0
-юридических лиц	0.1	0	0	0.1	0	0	0.1	0	0	0	0	0	0	0
- физических лиц	0.4	0.1	0.1	0.2	0	0	0	0	0	0.1	0	0.1	0	0
Реструктурированные ссуды	51.3	5.0	46.3	0	0	0	0	3.6	0.4	0.4	0.4	0	0	0

на 01.04.2018 (млн рублей)

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расч. С учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
		I	II	Ш	IV	V					II	Ш	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	337.3	88.1	140.1	44.2	28.4	36.5	35.9	74.3	43.6	43.6	2.1	7.6	9.1	24.7
- юридических лиц	215.2	73.0	130.2	8.4	3.5	0	1	15.9	7	7	2.1	3.0	1.9	0
-физических лиц	122.1	15.1	10	35.8	24.8	36.5	35.1	58.4	36.6	36.6	0.1	4.6	7.3	24.6
Требования по получению % доходов всего, в том числе	0.6	0.2	0.1	0.2	0	0.1	0.1	0	0	0.1	0.002	0.03	0	0.02
-юридических лиц	0.1	0.04	0.05	0.01	0	0	0	0	0	0.002	0.001	0.001	0	0
- физических лиц	0.5	0.1	0.1	0.2	0	0.05	0.1	0	0	0.14	0.001	0.04	0	0.1
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Распределение кредитного риска по географическим зонам ограничено республикой, в зависимости от вида деятельности заемщиков основной риск Банк принимает по заемщикам, работающим в оптовой, розничной торговле, на долю которых приходится более 55.2% объема задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

С начала года (по данным отчетности 0409115) просроченная задолженность по Банку возросла на 6 067 тыс. рублей. В целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по просроченной задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

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 01.07.2018	36 569	7 968	5 279	4 133	19 189	20 169
На 01.04.2018	35 858	10 010	5 104	4 003	16 741	22 283

В объеме кредитного портфеля Банка на долю просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2018 приходится 11,85%, по состоянию на 01.04.2018 – 10.63%.

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является обеспечение ссуд. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом проводится правовая экспертиза на предмет выявления правовых ограничений (обременений). По состоянию на 01.07.2018 стоимость имущества, предоставленного заемщиками в качестве залога по ссудам, составляет 896 761 тыс. рублей.

В таблице приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2018:

На 01.07.2018 (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	552 100	163 653	719 486
- нежилые помещения, земельные участки	0	448 746	68 722	517 468
- земельные участки с домостроением	0	90 980	67 045	158 025
- квартиры	0	12 374	31 619	43 993
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	177 276	177 275
- не жилые помещения, земельные участки	0	0	45 474	45 474
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	102 217	102 217
- квартиры	0	0	29 585	29 584
- прочие	0	0	0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	552 100	340 929	896 761

По состоянию на 01.04.2018 информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

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

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится Банком ежеквартально.

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

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	2 110	0	559 842	559 842
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	0	0	0	0

	кредитоспособности				
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	2 110	0	2 546	2 546
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	159 200	159 200
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	198 666	198 666
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	88 916	88 916
8	Основные средства	0	0	56 972	56 972
9	Прочие активы	0	0	10 514	10 514

Среднегодовая стоимость обремененных активов по Банку на 01.07.2018 составляет 2 110 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 559 842 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.

По состоянию на 01.07.2018 максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил - 7,51%, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н9.1, Н10.1, Н25 соответственно составили 19.598%, 0.168%, 0.286%, 0.17%. 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 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.

Показатели кредитного риска носят приемлемый характер.

Показатель стрессовой устойчивости по кредитному риску, определенному на основе сценарного развития событий, определен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

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

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

В I полугодии 2018 года значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице приведены значения нормативов ликвидности на отчетные даты.

(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
01.05.2018	82.097	220.026	55.807
01.06.2018	77.871	215.442	54.048
01.07.2018	91.612	252.343	47.261

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

На 01.07.2018	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	34 085	34 085	34 085	34 085	34 085
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	175	202 783	244 111	310 624	423 375
3. Прочие активы	137	137	137	137	137
Итого ликвидных активов	**34 397**	**237 005**	**278 333**	**344 846**	**457 597**
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.Средства клиентов из них	81 816	86 751	130 486	146 682	146 642
5.1 вклады физических лиц	14 853	20 374	64 096	80 304	80 304
6. Прочие обязательства	1 832	1 832	1 832	1 832	1 832
Итого обязательств	**83 648**	**88 583**	**132 318**	**148 514**	**148 514**
7. Внебалансовые обязательства	0	0	2 775	2 775	51 362
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-49 251	148 422	143 290	193 607	257 721

9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-58.9**	**167.6**	**108.3**	**130.4**	**173.5**
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**

По состоянию на 01.07.2018 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены по всем срокам размещения, погашения активов/обязательств, за исключением срока от до востребования и на 1 день. По указанному сроку дефицит ликвидности превышен на 3,9 п.п. от установленного лимита (-55%), вследствие существенной доли средств клиентов на счетах до востребования в привлеченных средствах и отвлечения свободных денежных средств на депозите в Банке России. Данная ситуация не рассматривается как критическая, учитывая короткие сроки размещения средств в Банке России и безрисковый характер депозитной операции.

Случаи неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка отсутствуют.

Риск потери ликвидности по Банку оценен как удовлетворительный.

Показатель стрессовой устойчивости риска потери ликвидности, определенный на основе сценариев 1 и 2, оценен как удовлетворительный в соответствии с обобщающим результатом по группе показателей оценки качества активов (РГЛ).

Оценка операционного риска.

Оценка операционного риска проводится на постоянной основе.

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

Снижению операционного риска в Банке способствует распределение полномочий и установление подотчетности ответственности служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами. В Банке на каждого работника разработаны должностные инструкции, разграничивающие полномочия и функции каждого работника при принятии решений.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составил 9 116 тыс. рублей и его расчет произведен в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый метод) на основе данных годового отчета за 2017 год. Результаты годового отчета утверждены Общим собранием участников Банка 19.04.2018 (протокол № 1). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

По стандартизированному методу расчета операционного риска (предусмотрен внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС БАНК»), рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), валовый доход измеряется Банком для каждой бизнес – модели, а не для всего Банка.

Значения бета-коэффициента принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору:

№ п/п	Направления деятельности	Количество служащих, занятых обслуживанием операций	Валовой доход по направлениям деятельности за предшествующие три года (тыс. руб.)			Валовой доход по направлениям деятельности всего (в тыс.руб.)
			01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	
1	2	3	4	5	6	7
1	Банковское обслуживание физических лиц		30 792	32 039	26 867	89 698
2	Банковское обслуживание юридических лиц		46 284	62 947	73 097	182 328
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)		-	-	-	-
4	Агентские услуги		-	-	-	-
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов		-	-	-	-
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов		-	-	-	-
7	Управление активами		-	-	-	-
8	Брокерская деятельность		-	-	-	-

Примечания:

2. В графе 4, 5, 6 указывается валовой доход Банка по каждому направлению деятельности в следующем порядке: чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход (без учета расходов на формирование резервов на возможные потери, операционных убытков и разовых не свойственных данному направлению деятельности доходов или расходов). При этом чистый непроцентный доход рассчитывается как совокупность:

- полученных сборов и комиссионных за минусом сборов и комиссионных уплаченных;

- чистого результата от финансовых операций (доходы минус расходы);
- прочих доходов за минусом прочих расходов.

Отчет об ожидаемом уровне операционного риска Банка по отдельным бизнес-линиям

№ п/п	Направление деятельности	Получено доходов, тыс.руб. (усредненно)	Доход, взвешенный на коэффициент бета, %
1	Банковское обслуживание физических лиц	89 698/3=29 899	3 588 (12%)
2	Банковское обслуживание юридических лиц	182 328/3=60776	9 116 (15%)
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	-	18%
4	Агентские услуги	-	15%
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	-	18%
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	-	18%
7	Управление активами	-	12%
8	Брокерская деятельность	-	12%
	ИТОГО	-	12 704

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР) составляет: 12 704 тыс. рублей.
Размер капитала Банка (К) составляет: 391 564 тыс. рублей.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ($Н1_{ОР}$) составляет: 80.76%
Уровень операционного риска на отчетную дату признается **удовлетворительным.**

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.

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций небольшой, при этом требования в иностранной валюте составляют 0.35% валюты баланса Банка, обязательства в иностранной валюте - 0.14%.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием курсов валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента регулирующего валютный риск Банком применяются лимиты отрытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом директоров Банка. 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 01.07.2018 отрытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,2062% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1575 % при лимите 10%.

В 1 полугодии 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	Данные на начало отчетного года

		дату	
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

Процентный риск.

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

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.07.2018 по Банку составляет 1,1995% и соответствует приемлемой оценке уровня процентного риска, согласно Положению об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк». В соответствии с указанным Положением уровень процентного риска оценивается как приемлемый, если его значение менее 20% и как высокий - более 20%.

Банк привлекает денежные средства населения в зависимости от сроков под следующие процентные ставки: на 3 месяца под 5% годовых; полгода - 7% годовых, на год – 8% годовых, размещает в среднем под 18% годовых. На 01.07.2018 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

За I полугодие 2018 года сумма полученных процентных доходов составила 34 817 тыс. рублей, процентных расходов 2 407 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 32 410 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.07.2018 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*	*От 5 до 7 лет*	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	26 786
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	7 299
Ссудная	204 566	25 081	27 930	76 398	97 728	37 151	2 202	1 255	672	

задолженность всего										
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 569
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 991
Итого балансовых активов	204 566	25 081	27 930	76 398	97 728	37 151	2 202	1 255	672	91 645
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	16 260	17 534	26 201	16 197	0	0	0	0	0	70 492
Прочие заемные средства										6 560
Источники собственных средств										399 693
Итого балансовых пассивов	16 260	17 534	26 201	16 197	0	0	0	0	0	476 745
Совокупный ГЭП	188306	7547	1729	60201	97728	37151	2202	1255	672	
Коэффициент разрыва	***0.9583***	***0.8333***	***0.6250***	***0.2500***						

По состоянию на 01.04.2018 года сведения о риске процентной ставки составляли:

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 2 до 3 лет***	***От 3 до 4 лет***	***От 4 до 5 лет***	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	21 579
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	15 200
Ссудная задолженность всего	151 221	20 061	27 272	70 421	134 071	64 599	2 754	1 865	972	0
Прочие активы	-		-	-	-	-	-	-	-	3 178
Основные средства и нематериальные активы	-		-	-	-	-	-	-	-	57 024
Итого балансовых активов	151 221	20 061	27 272	70 421	134 071	64 599	2 754	1 865	972	96 981
Балансовые пассивы										
Средства	24 464	17 076	23 415	14 087	0	0	0	0	0	57 658

клиентов не являющихся кредитными организациями										
Прочие заемные средства	-		-	-	-	-	-	-	-	7 257
Источники собственных средств	-		-	-	-	-	-	-	-	394 373
Итого балансовых пассивов	24 464	17 076	23 415	14 087	0	0	0	0	0	459 288
Совокупный ГЭП	126 757	2 985	3 857	56 334	134 071	64 599	2 754	1 865	972	-
Коэффициент разрыва	***5,18***	***0,17***	***0,16***	***4,0***	-	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.07.2018 составило 1.1995% относительно 1.69% на 01.01.2018).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.07.2018	На 01.04.2018
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	4 794.33	6612,8413
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	-	-
3.	Собственные средства Банка (капитал)	399 693	391 564
4.	Уровень процентного риска	1,1995	1,69

С учетом стресс-тестирования влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (+/-2.0303), уровень риска оценивается как приемлемый.

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 отчетном периоде, 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 сетью 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 предотвращения несоответствия внутренних документов действующему законодательству до утверждения их Советом директоров Банка все документы проверяются на предмет их соответствия законодательству.

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

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

По состоянию на 01.07.2018 по банку уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценены как низкие.

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 I полугодие 2018 года (по Стратегии развития Банка на 2018 – 2019 годы) представлен в таблице.

Наименование показателей	01.07.2018		Отклонение
	план	факт	
Активы нетто (тыс. рублей)	552 382	560 136	+7 754
Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	389 500	399 693	+10 193
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей)	304 500	308 763	+4 263
Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	140 000	191 000	+51 000
Вклады физических лиц (%)	54.18	60.11	+5.93
привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)	41.60	42.93	+1.33
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (%)	45.82	39.89	-5.93
Чистая прибыль (тыс. рублей)	5 000	11 308	+6 308

Достаточность капитала (%)	57	91.826	+34.826
Рентабельность активов (%)	4	5.23	+1.23
Рентабельность капитала (%)	4	5.75	+1.75
Показатели чистой процентной маржи (%)	Не менее 7	11.58	+4.58
Показатель чистого спреда (%)	≥12	18.47	+6.47
Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	9	12.654	+3.654
Показатель доли просроченных ссуд (%) (ф.0409115)	7	9.263	+2.263
Показатель риска потерь (%)	12	10.655	-1.345
Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	60	55.189	-4.811
Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤20	0.17	-19.83
Доля кредитования инсайдеров (% от капитала)	≤0.9	0.286	-0.614
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤20	7.51	12.49
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (% от капитала)	≤200	19.598	-180.402

Стратегические цели по состоянию на 01.07.2018, в основном выполнены, за исключением 3 показателей. В частности, не достигнут плановый рубеж по величине депозитов и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) – при плане 45.82% фактическое значение составило 39.89%; доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд превысила прогноз на 3.654% и составила 12.654% при плановом показателе - 9%, показатель доли просроченных ссуд составил 9.263% при прогнозе 7%.

Советом директоров Банка работа Правления банка по реализации стратегии в первом полугодии 2018 года признана удовлетворительной (протокол от 19.07.2018 №20).

Управление капиталам

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

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

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска (риск-аппетит), который 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 01.07.2018 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
	Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	**399 693**	**391 564**
1	*Базовый капитал*	348 803	311 467
1.1	Уставный капитал	207 000	207 000
1.2	Резервный фонд	31 050	31 050
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток)	110 753	76 969
1.4	Уменьшение базового за счет убытков текущего года	-	-3 552
2	*Основной капитал*	348 803	311 467
3	*Дополнительный капитал*	50 890	80 097
3.1	Прирост стоимости имущества	49 122	46 313
3.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	33 784

С целью регулирования риска утраты капитала Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Банк выполняет регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены ниже:

в %

Дата	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 Min 4.5 %	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
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
01.05.2018	87.953	87.953	88.271
01.06.2018	89.560	89.560	89.684
01.07.2018	91.540	91.540	91.826

СУР ежедневно контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. При негативной тенденции показателей достаточности собственных средств информация с предложениями по минимизации риска утраты капитала незамедлительно доводится до Председателя Правления.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на 01.07.2018 по Банку составляет:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	291 320	355 176	23 269
2	при применении стандартизированного подхода	291 320	355 176	23 269
3	при применении ПВР		-	
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи	-	-	-

	инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	113 950	92 538	9 116
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	113 950	92 538	9 116
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 +	435 270	477 714	34 785

	11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

Вывод:

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

Нормативы достаточности капитала соблюдаются с запасом, что позволяет соблюдать обязательные нормативы, открытые валютные позиции, резервные требования.

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

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

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

6. Информация по сегментам деятельности

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

В 1 полугодии 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 01.07.2018 года	***Дагестан***	**Москва**	**г. Новоси-бирск**	**Итого**
АКТИВЫ:				
Денежные средства	26 786			26 786
Средства в ЦБ РФ	5 292			5 292
в т.ч. обязательные резервы	1 079			1 079
Средства в кредитных организациях	0	355	2 731	3 086
Чистая ссудная задолженность	457 330			457 330
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	811			811
Требования по текущему налогу на прибыль	400			400
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	55 991			55 991
Прочие активы	10 440			10 440
Всего активов	**557 050**	**355**	**2 731**	**560 136**
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	142 247			142 247
в т.ч. вклады физических лиц	85 511			85 511
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	4 727			4 727
Прочие обязательства	3 176			3 176

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	753			753
Всего обязательств	150 903			150 903
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	11 308			11 308
Всего источников собственных средств	409 233			409 233
Всего пассивов	**560 136**	**0**	**0**	**560 136**

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 01.07.2018	**Дагестан**	**г. Москва**	**г. Новоси-бирск**	**Всего**
1. **Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:**	**34 817**			**34 817**
- банков	5 631			5 631
- юридических лиц	11 776			11 776
- индивидуальных предпринимателей	6 265			6 265
- физических лиц	11 145			11 145
2.Комиссия от расчетно- кассового обслуживания, всего в том числе:	**2 990**			**2 990**
- от юридических лиц	1 750			1 750
- от индивидуальных предпринимателей	1 075			1 075
- от физических лиц	165			165
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	**321**	**22**	**184**	**527**
- по системе «Золотая Корона»	0		184	184
- по системе «Вестерн Юнион»	0	22		22
- без открытия банковских счетов физических лиц	321			321
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	0	-	-	0
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	**245**	**-**	**-**	**245**
- юридических лиц	193	-	-	193
- индивидуальных предпринимателей	41	-	-	41
- граждан (физических лиц)	11	-	-	11
5. От других операций с юридическими лицами	**5**	**-**		**5**
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	**176**	**-**	**-**	**176**

- долларов США	167	-	-	167
- Евро	9	-	-	9
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	**488**	-	-	**488**
- долларов США	186	-	-	186
- Евро	282	-	-	282
8.Доходы от предоставления сейфовых ячеек	**75**	-	-	**75**
9. Прочие доходы	**101**	-	-	**101**
Итого	**39 218**	**22**	**184**	**39 424**

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.07.2018 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 полугодие 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	1 257	-
1.2 Средства на счетах клиентов	251	-
1.3 Вклады (депозиты)	6 197	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	145	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	71	-
2.4 Комиссионные доходы	30	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	589	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС	476	-

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

8. Вознаграждения

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Коллективным договором Общества с ограниченной

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

В течение 1 полугодия 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 полугодие 2018 года составила 221 тыс. рублей.

За 1 полугодие 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:	**12996**	**221**
Управленческому персоналу, из них	2385	187
- Председателю Совета директоров банка	290	
- Правлению банка	1532	187
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	563	
Работникам, принимающим риски	1258	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	807	34

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

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 1 646 тыс. рублей;
- материальная помощь - 250 тыс. рублей;
- премия - 306 тыс. рублей;
- отпускные - 131 тыс. рублей;
- прочие - 42 тыс. рублей;
- больничные - 10 тыс. рублей

Всего - 2 385 тыс. рублей

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 901 тыс. рублей;
- отпускные - 42 тыс. рублей;
- премия - 225 тыс. рублей;
- материальная помощь - 60 тыс. рублей;
- компенсация при увольнении - 30 тыс. рублей

Всего - 1 258 тыс. рублей.

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 544 тыс. рублей;
- отпускные - 80 тыс. рублей;
- премия - 123 тыс. рублей;
- материальная помощь - 60 тыс. рублей;

Всего - 807 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.

В 1 полугодии 2018 года увольнение членов исполнительных органов не производилось. В связи с ликвидацией дополнительного офиса «Саада» во 2 квартале был уволен старший кассир (работник, принимающий риски по валютным операциям).

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

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк» **Б.Н. Арсланбекова**

Главный бухгалтер **Р.А. Дементьева**

07 августа 2018 года