

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «МВС Банк»
за 1 полугодие 2020 года

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

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

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

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

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

С 26 октября 2018 года Банк работает по базовой лицензии № 2407 и осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами банк не осуществляет.

По данным рейтинга (сайт bank.ru) за июль 2020 года Банк среди 421 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 395 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 339;
- по финансовому результату – 258;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) Н1.0 - 31;
- нормативу ликвидности Н3 - 47.

В соответствии с разработанной Стратегией развития ООО КБ "МВС Банк" на 2018-2020 годы основной задачей Банка в настоящее время является комплексное кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и предоставление широкого спектра банковских услуг на уровне лучших российских и мировых стандартов с учетом перспективных требований, внедрения банковских продуктов и услуг, повышение их качества. Расширенный спектр предоставленных услуг позволит укрепить ресурсную базу Банка и повысить экономическую эффективность работы.

Цель Банка - стать Банком-партнером малого среднего бизнеса, обеспечив рост числа клиентов, а также увеличив за счет этого общий объем комиссионного дохода.

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

По состоянию на 01.07.2020 объем кредитного портфеля Банка составил 258 474 тыс. рублей (254 501 тыс. рублей на 01.01.2020), в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 131 981 тыс. рублей (130 115 тыс. рублей на 01.01.2020), по физическим лицам 126 493 тыс. рублей (124 386 тыс. рублей на 01.01.2020).

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 161 100 тыс. рублей (192 600 тыс. рублей на 01.01.2020). Остаток денежных средств на корреспондентских счетах и кассе на 01.07.2020 года составил 37 466 тыс. рублей.

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил – 63 914 тыс. рублей (66 452 тыс. рублей на 01.01.2020).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года с учетом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" составил 5 466 тыс. рублей. Для расчета экономических нормативов, основного капитала и собственных средств Банка (для регуляторных целей) использовалась прибыль, скорректированная в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее - Инструкция Банка России № 199-И) и пунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". В расчет не включены остатки по балансовым счетам по учету доходов, расходов, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение Банка России № 579-П), за счет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств после их первоначального признания и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. На 01.07.2020 для расчета собственных средств (капитала) банка использовался убыток в сумме 2 889 тыс. рублей.

Кроме того, при расчете основного капитала и собственных средств (капитала) Банка прибыль корректировалась на величину начисленных, но фактически неполученных Банком процентных доходов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества с учетом резервов на возможные потери, по состоянию на 01.07.2020 из прибыли исключены 139 тыс. рублей.

Размер уставного капитала по состоянию на 01.07.2020 составил 182 940 тыс. рублей.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020 составила 363 315 тыс. рублей (365 834 тыс. рублей на 01.01.2020).

Основной капитал на 01.07.2020 составил 322 155 тыс. рублей (324 674 тыс. рублей на 01.01.2020).

Дополнительный капитал на 01.07.2020 составил 41 160 тыс. рублей (41 160 тыс. рублей на 01.01.2020).

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

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

С 01.04.2019 вклады привлекались Банком на следующих условиях:

в национальной валюте:

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

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

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

в национальной валюте:

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

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

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

в национальной валюте:

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

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.0409806) составляет 511 707 тыс. рублей.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 81,50% (на начало отчетного периода – 85,26%).

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 № 579-П, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

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

Денежные средства в валюте 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 по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

В составе основных средств числятся:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к 1-5 категориям качества, ведется Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У) и в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У). На 01.07.2020 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

Просроченная задолженность клиентов за услуги Банка отражается на балансовых счетах 45809-45814, резерв на возможные потери по этой задолженности отражается на балансовом счете 45818.

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

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

- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее - Положение Банка России № 605-П), МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Операций с ценными бумагами Банк не производил.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.07.2020 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Финансовые обязательства учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей и сберегательных сертификатов" (далее - Положение Банка России № 604-П).

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

По состоянию на 01.07.2020 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 16,97% Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы. Формирование резервов осуществляется в момент возникновения факторов риска, а его корректировка – при изменении классификационных признаков уровня риска.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом ежемесячно в разрезе каждого объекта. Нормы амортизации рассчитаны с учетом срока службы оборудования. Для расчета срока службы оборудования применен Классификатор основных средств,

утвержденный Постановлением Правительства России № 1 от 01.01.2002, с дополнениями и изменениями.

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления Банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;
- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривают рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов активов и обязательств (основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, финансовых вложений, обязательств Банка, актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам); регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств; правила документооборота и технологии обработки информации; порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;
- методические аспекты учетной политики включают в себя: метод признания доходов и расходов Банка; урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам; учет операций по кредитованию физических и юридических лиц; учет операций с ценными бумагами (в настоящее время у Банка данные операции отсутствуют); оценка справедливой стоимости (финансовых активов и финансовых обязательств); учет налога на добавленную стоимость; выполнение Банком обязанностей налогового агента; учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки); учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;
- методы расчета ожидаемых кредитных убытков - матрица оценочных резервов устанавливается Банком в зависимости от дней просрочки задолженности;

- методы расчета амортизированной стоимости - амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в банке не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива;
- критерии существенности - приводятся по затратам по сделке, по прочим доходам по сделке, по доходам по предоставлению банковской гарантии, по финансовым инструментам;
- решения необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - в этом разделе приводится существенность, которую необходимо учитывать при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);
- составление отчетности - в этом разделе приводится отчетность, представляемая в ЦОО КО в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по ЦФО; события после отчетной даты; отчетность предоставляемая Банком в другие органы (налоговые, пенсионный фонд, Региональное отделение фонда социального страхования, статистические органы);
- налоговые аспекты учетной политики - учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации (ч.1, 2) и нормативных документов МНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций. Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников Банка. Кроме того, Банк выполняет обязанности налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц, по экономии на уплате процентов по предоставленным кредитам в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса РФ и процентным доходам, выплачиваемым по вкладам в части превышения размеров указанных в статье 214.2 Налогового Кодекса РФ;
- классификация финансовых инструментов и Бизнес - модели - классификация финансовых активов, основой для их классификации являются - бизнес модель, используемая для управления финансовыми активами, и характеристика финансового актива, связанная с предусмотренными договором денежными потоками; классификация финансовых обязательств.

Кроме того, в соответствии с абзацем 5 пункта 1.6 Положения Банка России № 446-П процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным векселям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражать в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

- оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя перечень первичных документов; регламент проведения инвентаризации активов и обязательств; правила документооборота, технологии обработки и хранения информации; методики учета уставного капитала Банка; фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка; денежных средств; межбанковских переводов; межбанковских кредитов; учета операций с клиентами – юридическими лицами; учета операций с клиентами - физическими лицами; учета предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам; учета расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования; учета операций купли-продажи иностранной валюты; учета вложений в ценные бумаги; учета выпущенных Банком ценных бумаг; учета производных финансовых инструментов; учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов; учета расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению; учета основных средств; учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; учета аренды; нематериальных активов; запасов; финансовых результатов, прочего совокупного дохода Банка; операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; учета отложенных налогов; учета операций

доверительного управления; учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; учета отдельных операций Банка; учета обесценения активов; методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов; рабочий план счетов бухгалтерского учета ООО КБ "МВС Банк"; перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю и организация и ведения бухгалтерского учета внутренних структурных подразделений (ВСП).

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

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

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

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

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

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

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

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

Учет задолженности по кредитам осуществляется следующим образом.

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

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

По кредитным линиям, если по условиям договора предоставляется право заемщику получать кредит частями (траншами), то указанные транши учитываются Банком на одном

лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка, если фактический срок размещения отдельных траншей приходится на один и тот же временной интервал.

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

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

Порядок учета кредитов в соответствии с заключенным договором сохраняется.

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

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

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

Проценты начисляются по основной ставке.

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

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

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

Учет полученного обеспечения, осуществляется следующим способом.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости:

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

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

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

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

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

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

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

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

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

- регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положениями Банка России №590-П¹ и 611-П²;
- бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по формуле:

$$OKY = PD * LGD * EAD$$

где OKY - ожидаемые кредитные убытки;

PD - вероятность дефолта;

LGD - доля потерь в случае дефолта;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- если не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив или финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу и финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

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

расчетным способом. Полученная разница в дату первоначального признания в бухгалтерском учете не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается постепенно исходя из срока действия договора одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу и финансовому обязательству, в последний рабочий день месяца.

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

При выдаче кредитов каких либо комиссий Банк не взимает.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях, Банком применялась средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита и данные о базовом уровне доходности по потребительским кредитам, которые также размещаются на сайте Банка России. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20% от средней ставки.

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

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

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

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

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

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

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

Во вторую стадию Банк относит активы, отвечающие следующим критериям:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания ссуды;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими банками (при наличии у Банка таких сведений).
- наличие у Банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений.

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

- Банк считает маловероятным, что должник исполнит кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения;
- должник более чем на 90 дней просрочил свое существенное обязательство перед Банком;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;
- существенное изменение условий финансового инструмента. Существенными считаются условия, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного

вознаграждения, дисконтированная по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

По Банку установлены следующие коэффициенты PD2:

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

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

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

По кредитам для расчета амортизированной стоимости применяет метод ЭПС.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением Банком Учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

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

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

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

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

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

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

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

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	32 919	11 453
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 651	6 576
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 896	3 487
Всего денежные средства	37 466	21 516

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего, в том числе:	2 896	3 487
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	2 896	3 487

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

Обязательные резервы составили:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Обязательные резервы	167	144

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020 приведена с учетом пересчета остатков ссудной задолженности в соответствии с МСФО 9 для сопоставимости.

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	161 100	192 600	--31 500
Производство	8 840	7 896	+944
Оптовая и розничная торговля	64 743	48 848	+15 895
Деятельность ресторанов	7 422	1 033	+6 389
Сельское хозяйство	7 612	6 948	+664
Прочие	0	9 981	-9 981
Индивидуальные предприниматели	50 425	62 220	-11 795
Требования по получению процентных доходов к требованиям к юридическим лицам, из них	466	155	+311
- по депозитам размещенным в Банке России	0	20	-20
Итого требования к юридическим лицам, в том числе	300 608	329 681	-29 073
- просроченные, всего, из них	5 299	4 115	+1 184
- требования по получению процентных доходов	78	57	+21
Физические лица - ссуды предоставленные на потребительские цели, в том числе	125 935	125 362	+573
-просроченная ссудная задолженность	10 374	10 163	+211
Требования по уплате процентов к физическим лицам, в том числе	1 528	1 110	+418
- просроченные	825	728	+97
Итого требования к физическим лицам	127 453	126 472	+981
Всего требования к юридическим и физическим лицам	428 071	456 153	-28 082
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению	41 115	37 990	+3 125

Банка России № 590-П			
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П	1 266	823	+443
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу	-30 632	-28 472	+2 160
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	-739	-475	+264
Всего сформированные резервы на возможные потери	11 010	9 866	+1 144
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	417 061	446 287	-29 226

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2020 составила 417 061 тыс. рублей, (446 287 тыс. рублей на 01.01.2020), по сравнению с 01.01.2020 года она снизилась на 29 226 тыс. рублей за счет снижения объема размещения свободных денежных средств в депозит Банка России и снижения задолженности по индивидуальным предпринимателям.

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

За 1 полугодие 2020 года ссудная задолженность Банка в соответствии с МСФО 9 была скорректирована следующим образом:

- увеличена на непроцентные доходы от отражения справедливой стоимости актива, оцениваемого по амортизированной стоимости - 7 947 тыс. рублей;
- уменьшена за счет корректировки, уменьшающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС и начисленными без применения ЭПС - 1444 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 30772 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировку, увеличивающую процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 140 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 739 тыс. рублей;

Чистая ссудная задолженность, отраженная по строке 5а формы 0409806 отличается от чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 7970 тыс. рублей.

Показатели	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Отклонение
1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	417061	446287	-29226
2. Чистая ссудная задолженность,	409091	437583	-28492
3. Отклонение чистой ссудной задолженности от чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в том числе за	-7970	-8704	-734

счет исключения из расчета			
- требований по уплате процентов	-1994	-1265	+729
- доходов от оценки справедливой стоимости ссудной задолженности	--6503	-7787	-1284
- начисленных резервов по требованиям по уплате процентов	1266	823	+443
- корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	-739	-475	+265

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

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2020 года составила 409 091 тыс. рублей.

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

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	161 100	192 600	-31 500
Производство	8 177	6 922	+1 255
Оптовая и розничная торговля	61815	45 848	+15967
Деятельность ресторанов	7 422	1 033	+6 389
Сельское хозяйство	6 640	6 640	0
Прочие отрасли	0	9 980	-9 980
Индивидуальные предприниматели	47 927	59 692	-11 765
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	293 081	322 715	-29 624
- просроченная	5 221	3 940	+1 281
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	126 493	124 386	+2 107
-просроченные кредиты	10 374	10 145	+229
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	419 574	447 101	-27 527
Фактически сформированные резервы на возможные потери	41 115	37 990	+3 125
Итого чистая ссудная задолженность	378 459	409 111	-30 652
Из них реструктурированные кредиты	2 998	18 742	-15 744

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2020 года составила 378 459 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 года она снизилась на 30652 тыс. рублей, за счет снижения объема размещенных свободных денежных средств в депозит в Банке России, снижения ссудной

задолженности по индивидуальным предпринимателям роста сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. По таким отраслям как производство, оптовая и розничная торговля, деятельность ресторанов ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2020 соответственно на 1 255 тыс. рублей, 15 967 тыс. рублей и 6389 тыс. рублей..

Реструктурированные кредиты на 01.07.2020 в Банке составили 2 998 тыс. рублей, за квартал год их объем снизился на 15 744 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование региона	01.07.2020		01.01.2020	
		Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок
1.	Республика Дагестан	266 971	258 474	263 553	254 501
2.	Резерв на возможные потери	11 010	41 115	9 866	37 990
3.	Итого чистая ссудная задолженность	255 961	217 359	253 687	216 511
4.	Депозиты, размещенные в Банке России	161 100	161 100	192 600	192 600
5.	Всего чистая ссудная задолженность	417061	378 459	446 287	409 111

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

- По депозитам, размещенным в Банке России:
 - 7 дней – 130 000 тыс. рублей;
 - овернайт - 31 100 тыс. рублей.
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	15 595
2.	До 5 дней	0
3.	До 10 дней	0
4.	До 20 дней	528
5.	До 30 дней	0
6.	До 90 дней	8 994
7.	До 180 дней	7 074
9.	До 270 дней	27 224
10.	До 1 года	11 295
11.	Свыше 1 года	187 764
	Всего	258 474

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за 1 полугодие 2020 года в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним и информации об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2020:

Показатели	Сумма	В том	Просроченная задолженность по	Сумма	Сумма	Коррек	Измене
------------	-------	-------	-------------------------------	-------	-------	--------	--------

	ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	числе сумма просроченной задолженности	срокам				фактически сформированного резерва на всю ссудную и приравненную к ней задолженность по Положениям № 590-П, № 611-П	фактически сформированного резерва по Положениям № 590-П и № 611-П на просроченную задолженность	тировки Увеличивающие % доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки всего	ние резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным кредитам по просроченной зад-ти
			до 30 дн.	От 31 до 90	От 91 до 180	Св. 180				
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	258 474	33 030	8 676	6 737	77	17 540	41 115	10 294	-30 632	-3 721
- юридических лиц	84 054	9 393	4 796	0	0	4 597	+ 6 693	100	-6 389	-83
- индивидуальных предпринимателей	47 927	0	0	0	0	0	3 977	0	--3 948	0
- физических лиц на потребительские цели	126 493	23 637	3 880	6 737	77	12 943	30 445	10 194	-20 295	-3 638
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	1 994	1 131	73	161	0	897	1266	893	-739	-494
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	466	149	71	0	0	78	216	78	-210	-78
- физических лиц	1528	982	2	161	0	819	1 050	815	-529	-416
Общая сумма требований	260 468	34 161	8 749	6 898	77	18 437	42 381	11 187	-31 371	-4215

По просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и требованиям по уплате процентов в соответствии с МСФО 9 была произведена корректировка, увеличивающая задолженность на 4 215 тыс. рублей, а по всей ссудной задолженности и требованиям по уплате процентов - на 31 371 тыс. рублей.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствовали. Реклассификация активов в отчетном периоде Банком не производилась.

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

Информация о видах и стоимости обеспечения полученного Банком по ссудной задолженности, полученных в качестве обеспечения представлена в виде таблицы:

На 01.07.2020 (тыс. рублей)	Межбанковские Кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	271 602	113 763	385 365
- нежилые помещения, земельные участки	0	207 514	84 787	292 311
- земельные участки с домостроением	0	55 029	21 403	76 432
- квартиры	0	9 059	7 563	16 622
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	80 459	171 815	252 274
- не жилые помещения, земельные участки	0	53 361	44 178	97 539
- жилая недвижимость с земельными участками	0	27 098	101 469	128 567
- квартиры	0	-	26 168	26 168
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	352 061	285 578	637 639

По состоянию на 01.01.2020:

(тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	282 950	143 227	426 177
- нежилые помещения, земельные участки	0	197 917	99 651	297 568
- земельные участки с домостроением	0	75 974	31 440	107 414
- квартиры	0	9 059	12 136	21 195
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	29 208	181 601	210 809
- не жилые помещения, земельные участки	0	29 208	65 226	94 434
- жилая недвижимость с земельными участками	0	-	88 632	88 632
- квартиры		-	27 743	27 743
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	312 158	324 828	636 986

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.07.2020 составили 2 177 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.07.2020 составил 361 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

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

В соответствии с п. 2.21 Положения Банка России № 448-П³ основные средства, включенные в следующие однородные группы: земельные участки, мебель, оборудование, автотранспортные средства, вычислительная техника для последующей оценки учитывались банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с пунктом 4.7 внутренней "Методики определения справедливой стоимости активов ООО КБ "МВС Банк".

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки 2850 кв.м. – 106 тыс. рублей;
- здание – 65 861 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 3 700 тыс. рублей;
- мебель – 369 тыс. рублей;
- оборудование – 1 366 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 702 тыс. рублей.

Всего, включая земельный участок - 72 104 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации на 01.07.2020 составила 30 866 тыс. рублей, остаточная стоимость оборудования - 41 132 тыс. рублей. В составе остаточной стоимости оборудования числится ликвидационная стоимость в сумме 3 663 тыс. рублей, в том числе по зданию 3 293 тыс. рублей. Ликвидационная стоимость сформирована в соответствии с пунктом 2.3.1 Учетной политике Банка.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;
- вторая группа – имущество со сроком полезного использования 2 года;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;
- пятая группа – имущество со сроком полезного использования 7 лет;
- шестая группа – имущество со сроком полезного использования 10 лет;
- седьмая группа – имущество со сроком полезного использования 15 лет;
- восьмая группа – имущество со сроком полезного использования 20 лет;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;
- десятая группа - и имущество со сроком полезного использования свыше 70 лет.

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

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

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

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основн ые средств	Немате риальн ые активы	Арендо ванное имуще ство	Матер и альн ые	Всего
-------------	--------	---------------------------	-----------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	--------------------------	-------

³ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, , предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

			а			запасы	
Стоимость на 01.01.2020	39 814	106	2 208	0	0	2 953	45 081
Увеличение стоимости							
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	12	8 739	1 620	171	10 542
Уменьшение стоимости							
Амортизационные отчисления	(447)	0	(455)	(182)	(270)	0	(1354)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0	0	0
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	(221)	(221)
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2020 г	39367	106	1765	8 557	1 350	2 903	54 048

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

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости, используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, по состоянию на 01.07.2020 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала года списано одно основное средство - сортировщик банкнот пришедший в негодность. Списанное основное средство полностью амортизировано.

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

Неисключительные лицензии по программным продуктам, учитываемым ранее Банком на счетах по учету дебиторской задолженности в первом квартале 2020 года в сумме 8739 тыс. рублей переведены в нематериальные активы.

Банк арендует помещение под дополнительный офис "Капитал" в гор. Махачкала по ул. Танкаева, дом 60а. Арендованное помещение учитывается банком на балансовом счете 60804, срок аренды определен 3 года. Арендные платежи в месяц составляют 50 тыс. рублей.

Финансовая аренда (лизинг) отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.07.2020 составили:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Дебиторская задолженность	427	187	+334
Задолженность за расчетные услуги	144	172	-28
Программные продукты	0	8 904	-8904
Всего прочие активы	571	9 263	-8692
Резерв на возможные потери	144	172	-28
Дебиторская задолженность за минусом созданного резерва	427	9 091	-8 664

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

Прочие активы в иностранной валюте отсутствуют.

4.1.7. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Отклонени я
Всего:	91 815	106 372	-14 557
в том числе			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	91 815	106 372	-14 557
Государственные и муниципальные организации, их них	2 800	2 211	+589
- текущие/расчетные счета	2 800	2 211	+589
Прочие юридические лица, из них	25 101	37 709	-12 608
-текущие/ расчетные счета	25 101	37 709	-12 608
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	63 914	66 452	-2 538
- индивидуальные предприниматели	7 234	12 942	-5708
-текущие/ счета до востребования	16 441	13 962	+2 479
- срочные депозиты	40 239	39 548	691

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

Остатки по счетам клиентов в драгметаллах отсутствуют.

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

4.1.8. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.07.2020 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 2 340 тыс. рублей.

4.1.9. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Прочие обязательства – всего, из них	2 810	1 897	+913
- арендные обязательства	1 372	0	+1 372
- прочая кредиторская задолженность	1 438	1 897	-459

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 074 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 311 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогу НДС - 3 тыс. рублей, предоплата за ячейки - 14 тыс. рублей и задаток за ключ от ячеек - 36 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогу погашена.

4.1.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по пяти договорам на сумму (- 3 460) тыс. рублей.

4.1.11. Средства участников Банка

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

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Уставный капитал, сформированный обыкновенными долями, всего:	182 940	182 940	0
в том числе принадлежит:			
Участникам Банка	182 940	182 940	0

4.1.12. Резервный фонд

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

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Тыс. рублей	В % от уставного капитала	Тыс. руб.	В % от уставного капитала
Резервный фонд	31 050	16,97	31 050	16,97

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

4.1.13. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	41 160	0

Фонд переоценки основных средств в текущем году не изменился.

4.1.14 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0

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

4.1.15. Неиспользованная прибыль (убыток)

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль в сумме 146 052 тыс. рублей, в том числе прибыль прошлых лет - 140 585 тыс. рублей, из них 37 836 тыс. рублей в связи с переходом с 01.01.2020 на новые нормативные акты по учету финансовых требований и финансовых обязательств и прибыли текущего года 5 466 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Неиспользованная прибыль (убыток)	146 052	140 586	+5 466

В 1 полугодие текущего года неиспользованная прибыль увеличилась на 5 466 тыс. рублей.

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

4.1.16. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Источники собственных средств	418 202	412 736	+5 466

Источники собственных средств Банка на 01.07.2020 увеличились по сравнению с началом года на 5 466 тыс. рублей, за счет полученной в первом полугодии 2020 года прибыли.

4.1.17. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 10 договорам на сумму 50 543 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 2020 года составили 3984 тыс. рублей в связи превышением корректировок уменьшающих процентные доходы над корректировками, увеличивающими доходы в сумме 19 374 тыс. рублей (23933- 4559).

Состав процентных доходов представлен в виде таблицы, приведенной ниже:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	4 646	10 237
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	4 646	10 237
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	18 587	42 753
в том числе по предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	5 435	13 210
- индивидуальным предпринимателям	4 116	8 968
- гражданам (физическим лицам)	9 036	20 575
3. Доходы от корректировки увеличивающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в.ч. по	4 559	18 644

предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	830	9 338
- индивидуальным предпринимателям	2	1 822
- гражданам (физическим лицам)	3 727	7 484
4. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в применении ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в том числе по выданным кредитам:	23 933	14 977
- негосударственным коммерческим организациям	5 247	5 792
- индивидуальным предпринимателям	79	2 520
- гражданам (физическим лицам)	18 607	6 664
5. Неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде физическими лицами	125	308
6. Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями (стр.2+3-4+5+6)	-662	46 728
7. Всего процентные доходы (стр. 1+6)	3 984	56 965

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 125 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2020 год корректировки, увеличивающие процентные доходы составили 4 559 тыс. рублей, корректировки, уменьшающие процентные доходы - 23 933 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 1 полугодие 2020 года составили 1504 тыс. рублей, в состав расходов входят : расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов 1452 тыс. рублей (за 2018 год - 2 231 тыс. рублей) и по прочим привлеченным средствам физических лиц (от аренды) 52 тыс. рублей..

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистая процентная маржа по состоянию на 01.07.2020 составила 2 480 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы	2 480	63 545

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.07.2020			На 01.01.2020		
	Формир ование резерва на возможн ые потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возможн ые потери	Измен ение резерв а на возмо жные потер и	Формир ование резерва на возможн ые потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возможн ые потери	Изменен ие резерва на возможн ые потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	89 875	(88 672)	+1 203	250 930	(259 717)	-8 787
Ссудная и приравненная к ней задолженность	36 290	(33 165)	+3 125	97 479	(111 323)	-13 844
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) про-	50 871	(53 176)	-2 305	148 087	(142 493)	+5 594

центные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки						
Начисленные проценты	2 284	(1 842)	+442	4 476	(5 129)	-653
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	396	(485)	-89	888	(770)	+118
Оценочные резервы под ожидаемые кредитный убытки, сформированные по доходам, относимым к процентным в соответствии с Положением Банка России № 590-П	34	(4)	+30			
По денежным средствам на счетах в банках	0	(0)	0	0	(2)	-2
Прочие активы	63	(91)	-28	288	(111)	+177
Условные обязательства кредитного характера	13 194	(9 456)	+3 738	14 841	(14 357)	+484
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части условных обязательств кредитного характера)	3 875	(11 113)	-7 238	13 768	(14 601)	-833
Всего за отчетный период	107 007	(109 332)	-2 325	279 827	(288 786)	-8 959

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходом составило 353 тыс. рублей (2284+396-1842-485)

Изменение резерва по прочим потерям составило (-3 528) тыс. рублей (63+13 194+3875-91-9456-11 113).

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1277	63 521

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	87	58
• долларов США	87	55
• ЕВРО	0	3

Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:	15	1
• долларов США		
• ЕВРО	15	1
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	0	0
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	102	59
• долларов США		
• ЕВРО	22	6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	5
	0	1
	80	53

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе		
• долларов США	2 201	1 432
• Евро	1 871	1 224
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	330	208
• долларов США	2 037	1 670
• Евро	1761	1 391
Чистые доходы от переоценки валюты	276	279
	164	-238

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Комиссионные доходы – всего	2 339	5 651
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	177	533
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 673	4 204
Осуществление переводов денежных средств	489	914

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Комиссионные расходы – всего	176	718
в том числе		
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	131	642
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	45	76

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 1 полугодие 2020 год составили:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Прочие операционные доходы - всего	18 389	13 961
в том числе		
Доходы кроме процентных от операций по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств (по справедливой стоимости)	18 284	12 756

Доходы, полученные по кредитам ранее списанным на внебалансовые счета	14	1 084
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	27	51
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	50	52
Прочие доходы	14	18

По состоянию на 01.07.2020 непроцентные доходы от предоставления кредитов выше рыночной стоимости составили 18 284 тыс. рублей. тыс. рублей.

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.07.2020 в сумме 25 601 тыс. рублей включают: чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка за 1 полугодие 2020 года составили 19 767 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	10 716	24 995
- по созданию резерва отпусков	1 045	2 076
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату, в т.ч.	3 225	7 348
- отчисление от резерва отпусков	354	613
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	17	24
Другие расходы на содержание персонала	0	38
Итого расходы на содержание персонала	13 958	32 405

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	5 809	29 495
- всего		
в том числе		
Амортизация по основным средствам	902	1 801
Амортизация по активам в форме права пользования	270	0
Амортизация по нематериальным активам	182	0
Расходы по ремонту основных средств	0	175
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	262	910
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	600
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	288	626
Расходы от списания стоимости материальных запасов	554	1 089
Служебные командировки	0	15
Страхование вкладов	134	465
По выбытию имущества	0	0
Расходы на охрану	1 068	2 234
Представительские расходы	14	61
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 818	3 703
Непроцентные расходы от операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам ниже рыночной стоимости	135	17 478
Расходы на аудит	155	150
Другие операционные расходы	27	188

2. Прочие расходы банка - всего		
в том числе	0	477
Уплаченные банком пени, штрафы		
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	0	472
Судебные и арбитражные издержки	0	5
	0	0

Непроцентные расходы Банка от операций по предоставлению кредитов ниже рыночной стоимости за 1 полугодие 2020 года составили 135 тыс. рублей..

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

	тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Чистые доходы банка		25 601	82 402
Операционные расходы банка		19 767	62 377
Итого прибыль банка до налогообложения		5 834	20 025

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 1 полугодие 2020 года составили 368 тыс. рублей, за 2019 год – 6 263 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Расходы по налогам - всего		368	6 263
в том числе			
Налог на прибыль		0	4 786
Налог на имущество		244	1 016
Налог на землю		87	173
Налог на добавленную стоимость		66	230
Государственная пошлина		2	48
Транспортный налог		5	10
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив		-36	0

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Прибыль до налогообложения		5 834	20 025
Расходы по налогам		368	6 263
Прибыль от продолжающейся деятельности		5 466	13 762
Прибыль за отчетный период		5 466	13 762

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2020 года составил

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Прибыль за отчетный период	5 466	13 762
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе		
изменение фонда переоценки основных средств	0	(12 866)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	(12 866)
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(2 573)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	(10 293)
Финансовый результат за отчетный год	0	(10 293)
	5 466	3469

Финансовый результат за 1 полугодие 2020 года составил 5 466 тыс. рублей. Общий совокупный доход - 5 466 тыс. рублей.

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

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

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

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Раздел 1 отчета по форме 0409808 на отчетную дату составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Основной капитал	322 155	324 674
Источники дополнительного капитала - всего	41 160	41 160
из них		
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
- прирост стоимости имущества	41 160	41 160
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого: Собственные средства (капитал)	363 315	365 834

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Дополнительный капитал	41 160	41 160

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Источники базового капитала всего:	333 740	324 674
в том числе:		
- Уставный капитал	182 940	182 940
из них		
обыкновенные доли	182 940	182 940
- Резервный фонд	31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	102 750	83 054
- Нераспределенная прибыль отчетного года	17 000	27 630
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	11 585	0
- всего		
из них		
- нематериальные активы	8 557	0
- убыток текущего года	3 028	0
Базовый капитал	322 155	324 674

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

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

Таблица 1

средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	182 940	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	182 940	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	182 940
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	91 815	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	41 160
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54 048	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 557	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 340	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"	25		X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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	419 957	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска, рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, взвешенные по уровню риска
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	385 584	379 151
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	221 135	219 773
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	38 149	35 232
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	0
Операционный риск	126 300	124 146
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	429 866	423 433
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	265 417	264 055
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	38 149	35 232
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	0
Операционный риск	126 300	124 146
Достаточность основного капитала	83,550	85,632

Достаточность собственных средств (капитала)	84,518	86,397
--	--------	--------

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.07.2020 соответственно составили 363 315 тыс. рублей и 322 155 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, рассчитан Банком в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции № 199-И в 3 группы – 1, 2 и 4

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	419 293	221 135	433 360	219 773
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	195 837	0	210 793	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 896	575	3 487	693
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	220 560	220 560	219 080	219 080
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	463 575	265 417	477 642	264 055
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	195 837	0	210 793	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 896	575	3 487	693
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	264 842	264 842	263 362	263 362

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	195 837	210793	-14 956
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	2 896	3 487	-591
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного	264 842	263 362	+1 480

резерва, из них для расчета			
-----------------------------	--	--	--

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.07.2020			На 01.01.2020		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	654	0	0	692	0	0
- с коэффициентом риска 110%, из них	654	0	0	692	0	0
по коду 8808 и 8809 Инструкции и №180-И	654	0	0	692	0	0

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

В соответствии с Указанием Банка России от 08.20.2018 № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" на основе квадранта таблицы Матрицы надбавок к коэффициентам риска, в зависимости от срока выдачи кредита, Банком исчислены надбавки к коэффициентам риска. Размер надбавок по потребительским кредитам и требования по уплате процентов на 01.07.2020 составил 38 149 тыс. рублей.

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

№ п/п	Сумма кредитных требований по потребительским кредитам, в тыс. рублей	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс. рублей	Сумма кредитных требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	4 878	1 299	3 579	0,1	358
2	260	0	260	0,2	52
3	14 331	1 563	12 768	0,4	5 107
4	35 484	4 334	31 150	0,5	15 575
5	5 668	1 333	4 335	0,7	3 034
6	2 108	399	1 709	1,2	2 051
8	504	116	388	1,4	543

8	691	0	691	1,5	1 037
9	8007	1 512	6 495	1,6	10 392
Всего					38 149

на 01.01.2020

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

С учетом исчисленных надбавок сведения о величине кредитного риска по кредитам, выданным на потребительские цели, по состоянию на 01.07.2020 представлены ниже:

тыс. рублей	На 01.07.2020		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе	126 493	96 048	134 197
с коэффициентом риска 110 процентов	5 532	3 579	3 937
с коэффициентом риска 120 процентов	260	260	312
с коэффициентом риска 140 процентов	14 391	12 768	17 875
с коэффициентом риска 170 процентов	5 668	4 335	7 369

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

Для расчета величины операционного риска Банк использовал Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для его расчета использованы данные трех предшествующих лет. Величина операционного риска составила:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Операционный риск	10 104	9 932	+172

Рыночный риск в банке отсутствует

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

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	47 403	40 125	+7 268
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	42 381	38 813	+3 568
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	144	172	-28
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	4 878	1 140	+3 738

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на 01.07.2020, характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями установлен-ными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
		в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей
Реструктурированные ссуды	3 922	0	0	0	0	0	0

Сумма реструктурирования составила 3922 тыс. рублей, в том числе реструктурированные ссуды 2998 тыс. рублей, неиспользованные кредитные линии - 924 тыс. рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.07.2020 года.

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

тыс. рублей

Но-мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения

					Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	477 492	477 492
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 605	1 605
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	176 667	176 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	115 478	115 478
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	99 929	99 929
8	Основные средства	0	0	52 944	52 944
9	Прочие активы	0	0	1 354	1 354

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

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

тыс. рублей	за 1 полугодие 2020 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	38 574
- выдач ссуд	22 116
- изменения качества ссуд	9 747
- иных причин	6 711
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	35 007
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	20 992
- изменения качества ссуд	7 334
- прочих причин	6 681

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	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
-------	---------------------	------------------	---	---	----------------	--	-----------------------------------	--------------------

				налоговое обязатель ство				
	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	105 876	365 497
	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	43 769	43 769
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированны е)	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	149 645	409 266
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	(10 293)	0	0	13 762	3 469
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	13 762	13 762
5.2	прочий совокупный доход	0	0	(10 293)	0	0	0	(10 293)
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	46 892	0	0	0	0	46 892
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	46 892	0	0	0	0	46 892
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	(10)	0	0	11	1
11	Прочие движения	(24 060)	0	0	0	0	(22 832)	(46892)
13	Данные за соответствующий период прошлого года	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	0	5 466	5 466
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	5 466	5 466
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0

19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за отчетный период	182 940	0	41 160	31 050	17 000	146 052	418 202

За 1 полугодие 2020 года источники собственных средств увеличились на 5 466 тыс. рублей за счет полученной прибыли.

4.5. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

4.5.1. Сведения об основных показателях кредитной организации

№ строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. рублей						
2.	Основной капитал	322 155	300 863	324 674	314 034	311 977
2а	Основной капитал при полном применении ожидаемых кредитных убытков	363 019	300 863	362 510	314 034	310 537
3	Собственные средства (капитал	363 315	361 728	365 834	362 873	363 440
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	409 506	410 209	403 670	406 642	405 769
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей						
4.	Активы, взвешенные по уровню риска	429 866	452 876	423 433	474 427	514 254
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	83,550	73,634	85,632	73,008	68,252
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	85,727	66,842	87,166	67,169	62,278
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	84,518	79,874	86,397	76,487	70,623
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых	87,550	82, 973	87,722	79,451	73,008

	кредитных убытков					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
22	Норматив текущей ликвидности НЗ	332,481	327,347	295,526	266,620	241,481
24	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6	9,1	9,36	9,41	10,98	11,23
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,06	0,08	0,06	0,11	0,13

Для заполнения данного раздела отчета «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» использована отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.07.2020.

В течение 2018, 2019 и 1 полугодие 2020 года экономические нормативы Банком соблюдались с существенным запасом. Выполнение нормативов на 01.07.2020 года составило Н1.2 - 83,550%, Н1.0 - 84,518%, НЗ - 332,481%, Н6- 9,1%, Н25 - 0,06%.

Нормативные значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России №183-И, соответственно составляют 6%, 8%, 50%, 20% и 20%.

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

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

За отчетный период в Банке произошел приток денежных эквивалентов в сумме 15 950 тыс. рублей, за счет:

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	21 516	19 249
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	37 466	21 516
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	15 950	2 267
- снижения чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, из них	25 837	61
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	3 383	10 590
б) прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	22 254	-10 529
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-10 051	2 444
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	164	-238

Приток денежных эквивалентов произошёл за счет денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 25 837 тыс. рублей, и от влияния изменения официальных курсов иностранных валют 164 тыс. рублей.

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

тыс. рублей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, в том числе:	25 837	61
- проценты полученные	22 630	54 038
- проценты уплаченные	-1 243	-2 556
-комиссии полученные	2 339	5 651
- комиссии уплаченные	-176	-717
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80	53
- прочие операционные доходы	107	1 205
- операционные расходы	-18 548	-43 098
- расход (возмещение) по налогам	-1 606	-3 986
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-23	-2
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	27 526	-14 752
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	8 692	268
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-14 818	16 353
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	877	-12 396

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

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

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

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утверждены Советом директоров 25.03.2019, протокол № 10). Данные внутренние документы разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У⁴ и содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

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

- Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Политика управления и контроля ликвидности в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк»

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

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

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

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

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск). Доля обозначенных активов в сальдированных активах Банка по состоянию на 01.07.2020 составила 46.0% (217 399 тыс. рублей) относительно 45.9% (224 028 тыс. рублей) по состоянию на 01.01.2020. Расчет произведен без учета влияния МСФО9.

Средний объем кредитного портфеля Банка в отчетном квартале текущего года составил 215 421 тыс. рублей.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами⁵, 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-П⁶ и № 611-П⁷).

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

Анализ качества состояния активов, вложенных в ссудную задолженность по состоянию на 01.07.2020, свидетельствует о соблюдении всех утвержденных Советом директоров Банка (протокол заседания от 27.02.2020 № 7) лимитов по кредитному риску.

По состоянию на 01.07.2020 фактические значения лимитов составили: ПА1 – 10.897%; ПА2 – 14.136%; ПА3 – 9.422%; ПА4 – 8.014%; ПА5(Н6) – 9.10%; ПА6(Н25) –

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

⁶ Положение банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

0.06% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 20%; 17%; 15%; 20%; 20%. Фактические значения показателей характеризуется запасом прочности.

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

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

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

Общая характеристика кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже в таблицах 1-9.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2020 классифицирована по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 611-П и внутренними документами по формированию резервов следующим образом (таблица 1).

Таблица 1 (тыс. рублей)

Распределение ссудной задолженности по категориям качества и РВПС, тыс. рублей						
Категория качества	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва	Требования к физическим лицам за вычетом резерва	Всего	Удельный вес в общей сумме активов за вычетом резервов	РВПС	
					Расчетный	Фактически сформированный
I	0	6 083	6 083	1.3	70 232	0
II	82 844	53 052	135 896	28.9		3717
III	28 220	17 112	45 332	9.6		3058
IV	5 733	19 801	25 534	5.4		10687
V	4 514	0	4 514	1.0		23653
Итого:	121 311	96 048	217 359	46.0 % в активах-нетто (472 483 тыс. рублей)		41 115

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

Таблица 2 (тыс. рублей)

Географический регион	Кредитный портфель	
	Задолженность	Процент от общей суммы
Итого по регионам, в том числе:		
Республика Дагестан	258 474	100%

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

Таблица 3 (тыс. рублей)

Наименование отрасли	Остаток на дату	%
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке Росси	161 100	38.4
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	131 981	31.5
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	0	0
Производство	15 628	11.8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 752	10.4
Строительство	28	0.02
Транспорт и связь	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	102 532	77.7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5	0.003
Прочие виды деятельности	36	0.03
На завершение расчетов	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	126 493	30.1
Итого кредитный портфель	419 574	100

Основной риск по размещенным средствам Банк принимает по заемщикам, занятым в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (77.7% объема ссудной задолженности, выданной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

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

Покрытие ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 01.07.2020 представлено в таблице 4

Таблица 4 (тыс. рублей)

Номер счета	Наименование	Остаток на дату	Процент от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	637 639	246.6
91414	Полученные гарантии и поручительства	140 209	54.2

Итого:	777 848	300.8
--------	---------	-------

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

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

На отчетную дату уровень просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля Банка составил 12.8% относительно 11.6% по состоянию на 01.01.2020. В абсолютном выражении с начала года просроченная задолженность по Банку возросла на 3 502 тыс. рублей (в целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам).

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

Таблица 5

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2020	29 538	8 613	3 113	-	17 812	14 034
На 01.07.2020	33 040	8 676	6 737	77	17 540	14 428

Распределение ссудной задолженности по срокам просрочки приведено в таблице 6.

Таблица 6 (тыс. рублей)

	Срок	Требования к юридическим лицам	Доля, %	Требования к физическим лицам	Доля, %
1	Непросроченные	122 578	92.9	102 856	81.3
2	Просроченные, в т.ч.;	9 403	7.1	23 637	18.7
2.1	До 30 дней	4 796	51	3 880	16.7
2.2	От 31 до 90 дней	0	0	6 737	28.4
2.3	От 91 до 180 дней	0	0	77	0.2
2.4	Свыше 180 дней	4 597	49	12 943	54.7
3	Итого (стр.1+стр.2):	131 981	100	126 493	100

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

Таблица 7 (тыс. рублей)

Дата (месяц)	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Доля в кредитном портфеле, %
01.01.2020	10 152	2 730	7 422	0	0	3.9
01.02.2020	800	7022	0	0	0	3.3

01.03.2020	380	13 022	0	0	0	5.0
01.04.2020	380	4922	0	0	0	1.94
01.05.2020	0	3 922	0	0	0	1.5
01.06.2020	0	3 922	6 479	1 158	0	4.7
01.07.2020	0	2 998	0	0	0	1.2

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

Таблица 8 (тыс. рублей)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до одного года	свыше одного года	Итого
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Требования к корпоративным заемщикам	4 597	422	4 874	5 248	116 840	131 981
Требования к частным заемщикам	9 068	5 919	1 810	26 310	83 386	126 493
Итого ссудная задолженность	13 665	6 341	6 684	31 558	200 226	258 474

По состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020 приведены в таблице

9

Таблица 9 (тыс. рублей)

Но-мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов) (среднее значение за 3 месяца)	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	477 492	477 492
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	1 605	1 605
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	176 667	176 667

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	115 478	115 478
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	99 929	99 929
8	Основные средства	0	0	52 944	52 944
9	Прочие активы	0	0	1 354	1 354

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 01.07.2020 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил 9.10%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) - 0.06%, при установленных Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимых значениях нормативов в размере 20%.

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

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

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

По состоянию на 01.07.2020 обобщающий результат оценки кредитного портфеля Банка составил 48 балла (в течение 2 квартала 2020 года оценка соответственно составила 57, 48 баллов по состоянию на 01.05.2020, 01.06.2020), что согласно «Положению об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»», свидетельствует об умеренном уровне кредитного риска. Итоговая оценка уровня кредитного риска определяется исходя из количества набранных баллов по следующей шкале:

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

В связи с тем, что ряд показателей принял нулевое значение, в том числе: по показателю риска потерь, объему сформированных резервов по активам, отнесенным к 4-5 категориям качества и показателю доли просроченных ссуд в общем объеме ссуд, Банку следует продолжить работу с проблемными кредитами, одновременно повышая качество кредитного портфеля за счет размещения средств среди финансово устойчивой клиентуры.

Установленные лимиты по кредитному риску в течение отчетного периода не нарушались.

Оценка риска ликвидности.

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

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

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

Таблица 10 (в %)

Дата	Норматив текущей ликвидности НЗ (min – 50%)
01.01.2020	297.339
01.02.2020	384.980
01.03.2020	353.744
01.04.2020	327.347
01.05.2020	324.440
01.06.2020	338.838
01.07.2020	332.481

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

Таблица 11 (тыс. рублей)

На 01.07.2020	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	37 466	37 466	37 466	37 466	37 466
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	31 106	162 167	174 291	216 406	336 998
3. Прочие активы	1	1	1	1	1
Итого ликвидных активов	68 573	199 634	211 758	253 873	374 465
4. Средства кредитных организаций					
5. Средства клиентов из них	50 807	56 353	79 352	93 770	93 770
5.1 вклады физических лиц	13 080	18 744	41 743	56 163	56 163
6. Прочие обязательства	0	173	860	1 618	3 828
Итого обязательств	50 807	56 526	80 212	95 388	97 598
7. Внебалансовые обязательства			8 000	8 925	50 543
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	17 766	143 108	123 546	149 560	226 324
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	35.0	253.2	154.0	156.8	231.9

В течение отчетного квартала внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдались по всем срокам размещения, погашения активов/обязательств (лимит (-60%).

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

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности Банка как хорошее.

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

Оценка операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе.

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

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

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

Данные мониторинга операционного риска за отчетный квартал свидетельствуют об отсутствии фактов операционного риска, к банку не применялись меры надзорного реагирования.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается низким.

Рыночный риск.

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

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций незначителен. Требования и обязательства в иностранной валюте не достигают 1% валюты баланса Банка, в том числе по состоянию на 01.07.2020 валютные требования составили 0.42%, валютные обязательства - 0.16%.

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

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушение установленных лимитов в отчетном периоде не допускалось. По состоянию на 01.07.2020 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,4177% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1257% при лимите 10%.

Процентный риск.

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

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.07.2020 по Банку составляет 1.6521% и соответствует приемлемой оценке уровня процентного риска, согласно Положению об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк». В соответствии с указанным Положением уровень процентного риска оценивается как приемлемый, если его значение менее 20% и как высокий - более 20%.

Банк привлекает денежные средства населения в зависимости от сроков под следующие процентные ставки: до востребования 1% годовых, на 30 дней – 2% годовых, на 90 дней – 3% годовых, на 180 дней - 5% годовых; на год – 5.5% годовых, размещает в среднем под 14%

годовых. На 01.07.2020 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

С начала года сумма полученных процентных доходов составила 23 358 тыс. рублей, процентные расходы составили 1 452 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 21 906 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.07.2020 по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	тыс. рублей									Нечувств. к измен. % ставки
	Временные интервалы									
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	X	x	x	x	X	x	32 919
Средства на корсчетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 547
Ссудная задолженность всего	169 515	8 961	14 245	50 575	68 941	66 340	7 825	19 622	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 965
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 048
Итого балансовых активов	169 515	8 961	14 245	50 575	68 941	66 340	7 825	19 622	0	94 479
Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 610	7 119	15 879	14 420	0	0	0	0	0	39 741
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 778
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	363 315
Итого балансовых пассивов	16 610	7 119	15 879	14 420	0	0	0	0	0	406 834
Совокупный ГЭП	152 905	1 842	-1 634	36 155	68 941	66 340	7 825	19 622	0	X
Коэффициент разрыва	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x	x	x

Показатель процентного риска

коэф

01.07.2020

PR=(ВОДП-ВОКП)/K*100

1.6521

Где

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.127

5991.6707

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127

-10.7844

Временной интервал и коэффициент

До 1 месяца

0,08% 122.324

1-3 месяца

0,30% 5.526

3-6 месяцев	0,66%	-10.7844
6-12 месяцев	1,27%	459.1685
1-2 года	2,36%	1627.0076
2-3 года	3,58%	2374.972
3-4 года	4,56%	356.82
4-5 лет	5,33%	1045.8526
5-7 лет	6,16%	
7-10 лет	6,87%	
10-15 лет	6,90%	
15-20 лет	6,00%	
более 20 лет	4,79%	
К - капитал банка		363 315
Балл		1
Результат процентного риска		приемлем

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.07.2020 составило 1.6521% относительно 1.7324% на 01.01.2020).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	5951.6707	6388.3305
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	-10.7844	-30.063
3.	Собственные средства Банка (капитал)	363 315	367 023
4.	Уровень процентного риска	1.6521	1.7324

С учетом стресс-тестирования влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (+/-1.72%), 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 в отчетном квартале текущего года оценивается как **средний**.

В отчетном квартале лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом заседания Совета директоров от 27.02.2020 № 7, в основном соблюдались, за исключением показателей:

- максимальной доли требований к контрагентам одного региона;
- максимальной доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона;
- значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов.
- Максимальный объем требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) (ф.0409303) в кредитном портфеле юридических лиц (ф.0409115)

Превышение лимитов по отмеченным показателям вызвано существенным размером 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 концентрировать денежные средства в своих руках с целью их размещения в последующем.

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

В течение 2 квартала текущего года Банком не допущено превышение пороговых значений показателей, используемых для оценки правового риска.

Регуляторный риск

Пограничные значения (лимита) показателей, используемых для оценки регуляторного риска, за отчетный квартал текущего года не нарушены. В связи с этим качество управления регуляторным риском оценено как «хорошее», уровень риска - низкий.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.07.2020

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

Показатель рассчитывается по формуле:

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

балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;

1 балл - да, постоянно, всегда, в полном объеме;

2 балла - в основном, как правило, достаточно полно;

3 балла - частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;

4 балла - нет, никогда, ни в каких случаях.

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

$$ПУ6 = 18/12 = 1.5 = 2 \text{ балла (по состоянию на 01.07.2020)}$$

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

Анализ достижения основных стратегических целей за 1 полугодие 2020 года представлен в таблице (без учета влияния МСФО9).

Прогноз показателей	План на 01.07.2020	Факт на 01.07.2020	Отклонение
Активы нетто (тыс. рублей)	464 412	472 483	+8 071
Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	365 647	363 315	-2 332
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей), в том числе предоставленные	264 700	258 474**	-6 226
- юридическим лицам	93 800	84 054**	-9 746
- индивидуальным предпринимателям	40 800	47 927	+7 123
- физическим лицам	130 100	126 493	-3 607
Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	150 000	161 100	+11 100
Вклады физических лиц (%), в объеме привлеченных средств	54,83	69,61	+14,78
привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%) ¹ в объеме привлеченных средств	41,77	43,82	+2,05
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме индивид. предпринимателей и кредитных организаций) тыс. рублей (%), в объеме привлеченных средств	26,00	29,42	+3,42
Чистая прибыль (тыс. рублей)	4 860	-2 889	-7 749
Достаточность капитала (%)	≥13	84,518	+71,518
Рентабельность активов (%)	≥1,4	2,26	+0,86
Рентабельность капитала (%)	≥3,1	1,95	-1,15
Показатели чистой процентной маржи (%)	≥10	9,886	-0,114
Показатель чистого спреда (%)	≥12	15,888	+3,888
Качество активов			
Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	≤15	10,897	-4,103*
Показатель доли просроченных ссуд (%) в общем объеме ссуд	≤17	9,422	-7,578*
Показатель риска потерь (%)	≤20	14,136	-5,864*
Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	≤75	77,7	-2,7
Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤20	0,06	-19,94*
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или	≤20	9,1	-10,9*

группе связанных заемщиков (% от капитала)			
--	--	--	--

*Задание выполнено

** Неиспользованные кредитные линии по заемщикам - юридическим лицам составили 21 652 тыс. рублей.

Стратегические цели, намеченные Стратегией развития ООО КБ «МВС Банк» на 2018 – 2020 годы (далее – Стратегия), по состоянию на 01.07.2020 выполнены на 68.5%. Из 19 запланированных показателей не выполнены 6 показателей, в том числе по:

- величине собственных средств – на 0.6 п.п.;
- объему кредитов и прочих размещенных средств, предоставленным нефинансовым организациям и физическим лицам – на 2.4 п.п.;
- размеру чистой прибыли – на 159.4 п.п.;
- рентабельности капитала – на 37.1 п.п.;
- показателю чистой процентной маржи – на 1.1 п.п.;
- отраслевой концентрации кредитного портфеля – на 3,6 п.п.

Невыполнение отмеченных показателей связано с доначислением резервов по ссудной задолженности и прочим активам по предписанию Банка России (в начале текущего года) в сумме – 6 932 тыс. рублей. Кроме того, в июне 2020 года дополнительно начислены резервы в сумме 3 028 тыс. рублей в связи с ухудшением категории качества ряда ссуд.

В отношении недостижения запланированного Стратегией объема кредитного портфеля Банка следует отметить, что использование заемщиками - юридическими лицами кредитных линий в полном объеме позволило бы достичь и превысить запланированный Стратегией цели.

Негативное влияние в целом на деятельность Банка оказала ситуация с пандемией (эпидемия коронавируса - COVID-19) в результате падения уровня платежеспособности заемщиков.

При этом другие стратегические цели по состоянию на 01.07.2020 выполнены (по величине нетто-активов, показателям качества активов, рентабельности активов, обязательным нормативам и ряду других показателей).

приложение № 1
к Положению об организации управления
стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк»

Наименование показателя	Подразделение	Кем выявлено	Последствия нарушения
Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	-	-	-
Объем убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками	-	-	-
Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности	-	-	-
Объем убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами	-	-	-
Количество выявленных случаев отсутствия соответствующих управленческих решений	-	-	-
Объем убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка	-	-	-
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов	-	-	-
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов	-	-	-
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых	-	-	-

людских ресурсов			
Объём убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка	-	-	-
Количество событий риска неправильных решений, выявленных в рамках мониторинга операционного риска	-	-	-
Уровень риск - аппетита банка			
Размер капитала банка (тыс. рублей)	363 315 тыс. рублей (прирост - 0.1% в сравнении с 01.04.2020)		
Уровень показателя по итогам квартала:			
ПУ6	2		

6. Управление капиталом

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

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

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

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

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

По данным отчетности формы 0409808 по состоянию на 01.07.2020 структура собственных средств (капитал) Банка представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. рублей)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	182 940	182 940
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	119 750	100 044
3	Резервный фонд	31 050	31 050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	333 740	314 034
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	11 585	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	322 155	314 034
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	322 155	314 034
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	41 160	52 989
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	41 160	52 989
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	363 315	367 023
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	385 584	265 875
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	429 866	310 157

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

Таблица 17(в %)

Дата	Норматив достаточности основного капитала H1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 Min 8 %
01.01.2020	82.771	86.627
01.02.2020	83.034	88.879
01.03.2020	77.326	83.428
01.04.2020	73.634	79.874
01.05.2020	82.333	83.409
01.06.2020	82.161	83.250

01.07.2020	77.550	84.518
------------	--------	--------

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

Данные о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для их покрытия по состоянию на 01.07.2020 по Банку представлена в таблице 18:

Таблица 18 (тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату 01.01.2020	
1	2		3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	304 220	310 157	24 338
2	при применении стандартизированного подхода	304 220	310 157	24 338
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	126 300	124 150	10 104
20	при применении базового индикативного подхода	126 300	124 150	10 104
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	430 520	434 307	34 442

Вывод:

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

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

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

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

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

7. Информация по сегментам деятельности

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

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

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

№ строки	На 01.07.2020	Дагестан	г. Новоси- бирск	Итого
	I. АКТИВЫ:			

1	Денежные средства	32 919	0	32 919
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 818	0	1 818
2.1	Обязательные резервы	167	0	167
3	Средства в кредитных организациях	0	2 896	2 896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	417 061	0	417 061
5a	Чистая ссудная задолженность	409 091	0	409 091
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	2 177	0	2 177
10	Отложенный налоговый актив	361	0	361
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	54 048	0	54 048
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	427	0	427
14	Всего активов	508 811	2 896	511 707
II. ПАССИВЫ:				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 815	0	91 815
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	91 815	0	91 815
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	63 914	0	63 914
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в	0	0	0

	том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2 340	0	2 340
21	Прочие обязательства	2 810	0	2 810
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	(3 460)	0	(3 460)
23	Всего обязательств	93 505	0	93 505
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	182 940	0	182 940
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	31 050	0	31 050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	0	41 160
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000	0	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	146 052	0	146 052
36	Всего источников собственных средств	418 202	0	418 202
	Всего пассивов	511 707	0	511 707

Банк обслуживает юридические и физические лица, в основном, на территории Республики Дагестан – в городах Избербаш и Махачкала.

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

<i>Показатели на 01.07.2020</i>	<i>Дагестан</i>	<i>г. Новоси- бирск</i>	<i>Всего</i>
1. Процентные доходы всего, в том числе:	27 792	-	27 792
• банков	4 646	-	4 646
• юридических лиц	5 435	-	5 435
• индивидуальных предпринимателей	4 116	-	4 116
• граждан (физических лиц)	9 036	-	9 036
• корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами начисленными без применения ЭПС	4 559	-	4 559
- негосударственных коммерческих организаций	830	-	830
- индивидуальных предпринимателей	2	-	2
- граждан (физических лиц)	3 727	-	3 727
2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	1 673	-	1 673
- от юридических лиц	1 166	-	1 166
- от индивидуальных предпринимателей	449	-	449
- от физических лиц	58	-	58
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	123	366	489
- по системе «Золотая Корона»	0	366	366
- без открытия банковских счетов физических лиц	123		123
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	177	-	177
- юридических лиц	126	-	126
- индивидуальных предпринимателей	35	-	35
- граждан (физических лиц)	16	-	16
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	87	-	87
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	15	-	15
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	27	-	27
9. Доходы полученные по ранее списанным кредитам и требованиям на внебалансовые счета	14		14
9. Прочие доходы, всего в том числе	18 348	-	18 348
• доходы, кроме процентных от операций с предоставлением кредитов	18 284	-	18 284
- негосударственных коммерческих	4 846	-	4 846

<i>организаций</i>			
- индивидуальных предпринимателей	0	-	0
- граждан (физических лиц)	13 438	-	13 438
• по привлеченным депозитам граждан Российской Федерации	50	-	50
• прочие доходы	14		14
Всего	48 256	366	48 622

Операции с ценными бумагами Банк не осуществляет.

8. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.07.2020 являются:

- члены Совета директоров;
- члены Правления Банка;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал Банка;
- Председатель правления Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 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	423	-
1.2 Средства на счетах клиентов	0	-
1.3 Вклады (депозиты)	2 381	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	21	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	60	-
2.4 Комиссионные доходы	0	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери	1	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС и РВП	69	-

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

9. Вознаграждения

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

В течение 1 полугодия 2020 года Банком производились следующие выплаты краткосрочного характера: заработная плата, согласно должностным окладам, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, выплата за сверхурочные работы, доплаты за напряженность труда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком.

В 1 полугодие 2020 года Банком выплата нефиксированной части фонда оплаты труда не производилась.

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

За 1 полугодие 2020 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, включая больничные и пособия составили, в том числе:	11 519	0
Управленческому персоналу, из них	2 605	0
- Председателю Совета директоров банка	316	0
- Правлению банка, из них	1 700	0
единоличному исполнительному органу	700	0
- По ДО «Капитал»	589	0
Работникам, принимающим риски	1 197	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	804	0

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 1 полугодие 2020 год управленческому персоналу по видам составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 1 670 тыс. рублей;

- материальная помощь - 190 тыс. рублей;

- премия - 130 тыс. рублей;

- отпускные - 432 тыс. рублей;

- прочие - 102 тыс. рублей;

- пособия по временной нетрудоспособности - 81 тыс. рублей

Всего - 2 605 тыс. рублей

в том числе вознаграждения Председателю Совета директоров 316 тыс. рублей, из них:

- сумма фиксированной части оплаты труда - 210 тыс. рублей;

- премия - 20 тыс. рублей;

- пособия по временной нетрудоспособности - 17 тыс. рублей;

- отпускные - 69 тыс. рублей.

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 852 тыс. рублей;

- отпускные - 111 тыс. рублей;

- премия - 64 тыс. рублей;

- материальная помощь - 160 тыс. рублей;

- пособия по временной нетрудоспособности - 10 тыс. рублей

Всего - 1 197 тыс. рублей.

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

- фиксированная часть оплаты труда

согласно штатному расписанию	-	490 тыс. рублей;
- премия	-	46 тыс. рублей;
- материальная помощь	-	75 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности	-	53 тыс. рублей;
- отпускные	-	140 тыс. рублей
Всего	-	804 тыс. рублей.

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

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

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

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

В течение 1 полугодие 2020 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

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

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

Главный бухгалтер



Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева

29 июля 2020 года