

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

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 06.12.2017г №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

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

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Банк имеет 1 дополнительный офис «Капитал» по адресу: г.Махачкала, ул. Танкаева, дом 60а. Дополнительный офис «Саада» по адресу: г.Махачкала, ул. Дахадаева, дом 128 закрыт банком в связи с нерентабельностью.

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

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

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

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

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

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

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

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

По данным рейтинга (сайт banki.ru) по состоянию на 01.09.2018 Банк среди 511 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 471 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 385;
- по финансовому результату – 257.

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

По состоянию на 01.10.2018 объем кредитного портфеля Банка составил 342 372 тыс. рублей, в том числе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 198 772 тыс. рублей, физических лиц – 143 600 тыс. рублей.

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средств в депозит Банка России в размере 107 000 тыс. рублей.

Объем вкладов – 61 692 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года – 16 648 тыс. рублей.

Размер оплаченного уставного капитала на 01.10.2018 составил 207 000 тыс. рублей. Резервный фонд Банка сформирован в сумме 31 050 тыс. рублей, или 15% оплаченного уставного капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 составила 405 005 тыс. рублей с приростом за отчетный период на 16 737 тыс. рублей.

Основной и базовый капитал на 01.10.2018 составили 348 803 тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 01.10.2018 составил 56 202 тыс. рублей.

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

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

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

в национальной валюте:

- а) до востребования - 1% годовых;
- б) 1 месяц - 2% годовых
- в) 3 месяца - 4% 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 - 6% годовых.

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

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 510 351 тыс. рублей. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 79,97% (на начало отчетного периода – 75,28%).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12. 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

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

Денежные средства в валюте РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом

эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее Банку, по адресу: г.Избербаш, ул. Маяковского, д. 139Б - по справедливой стоимости, остальные основные средства - по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Ввод основных средств производился через балансовый счет № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числится:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

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

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.10.2018 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.10.2018 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

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

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления Банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;
- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривает рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации, порядок внутрибанковского контроля за, совершенными операциями;
- методические аспекты учетной политики – оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя методики учета уставного капитала Банка, фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка, денежных средств, межбанковских переводов, межбанковских кредитов, операций с клиентами – юридическими лицами, операций с клиентами - физическими лицами, предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам, расчетов по отдельным операциям (факторинг, уступка прав требования, операций купли-продажи иностранной валюты, инвестиций в акции, доли и паи инвестиционных фондов, расчетов с дебиторами и кредиторами), стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, аренды и нематериальных активов, запасов,

финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отложенных налогов, резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, отдельных операций Банка, обесценения активов, методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов.

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

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

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

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

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

В 3 квартале 2018 года в Учетную политику Банка вносились изменения связанные с введением новых Положений Банка России №611-П¹, №595-П² и №630-П³ вместо №283-П⁴, №384-П⁵ и №318-П⁶ соответственно.

¹ Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

² Положение Банка России от 06.07.2017 №595-П "О платежной системе Банка России"

³ Положение Банка России от 29.01.2018 №630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

⁴ Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

⁵ Положение Банка России от 29.06.2012 №284-П "О платежной системе Банка России"

⁶ Положение Банка России от 24.04.2008 №318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	22 840	11 663
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 503	57 650
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 714	4 795
Всего денежные средства	32 057	74 108

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	2 714	4 795
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск		
ПАО АКБ «Связь-Банк»	2 505	1 729
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	209	56
	0	3 010

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

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Обязательные резервы	1 079	1 137

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	107 000	150 000	-43 000
Строительство прочие строительные работы	2 250	3 000	-750
Оптовая и розничная торговля	94 000	111 970	-17 970
Добыча полезных ископаемых	794	0	+794
Сельское хозяйство	9 517	0	+9 517
Прочие отрасли	21 777	6 948	+14 829
Индивидуальные предприниматели	70 434	75 991	-5 557
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	305 772	347 909	-42 137
- просроченная	0	0	0

Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	143 600	135 167	+8 433
-просроченные кредиты	16 204	12 911	+3 293
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	449 372	483 076	-33 704
Фактически сформированные резервы на возможные потери	41 244	42 644	-1 400
Итого чистая ссудная задолженность	408 128	440 432	-32 304
Из них реструктурированные кредиты	84 597	0	+84597

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2018 составила 408 128 тыс. рублей со снижением объема по сравнению с началом текущего года на 32 304 тыс. рублей
Реструктурированные кредиты на 01.10.2018 составили 84 597 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование региона	01.10.2018	01.01.2018
1.	Республика Дагестан	342 372	332 516
2.	Ставропольский край	0	560
3.	Резерв на возможные потери	41 244	42 644
4.	Итого чистая ссудная задолженность	301 128	290 432
5.	Депозиты, размещенные в Банке России	107 000	150 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	408 128	440 432

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссуд распределены следующим образом:

- По депозитам, размещенным в Банке России
 - 1 день - 37 000 тыс. рублей
 - 4 дня – 70 000 тыс. рублей
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	
2.	До 5 дней	16 204
3.	До 10 дней	53
4.	До 20 дней	336
5.	До 30 дней	708
6.	До 90 дней	0
7.	До 180 дней	19 702
9.	До 270 дней	33 218
10.	До 1 года	19 207
11.	Свыше 1 года	61 123
	Всего	191 821
		342 372

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.10.2018 составили 397 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.10.2018 составил 400 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

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

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки – 106 тыс. рублей;
- здание – 82 174 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 3580 тыс. рублей;
- мебель – 520 тыс. рублей;
- оборудование – 1 366 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 982 тыс. рублей.

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

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:
первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования 2 года;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования 7 лет;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования 10 лет;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования 15 лет;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования 20 лет;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;

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

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

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

Изменения в составе и структуре основных средств и материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	51 928	106	1 792	3 678	57 504
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	2267	1171	3438
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(854)	0	(680)	0	(1 534)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0
Продажа за квартал	0	0	(119)	0	(119)
Переведено в долгосрочные	0	0	0	0	0

активы, предназначенные для продажи					
Выбытие	0	0	(157)	(1 833)	(1 990)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2018 г	51 074	106	3 103	3 016	57 299

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

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости используемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.2018 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2018 года Банком приобретены следующие основные средства:

- автомобиль TOYOTA - 1960 тыс. рублей;
- счетчики банкнот Magner 175F - 2 шт. - 306 тыс. рублей

Всего на 2266 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2018 года Банком списано следующее оборудование:

- стабилизатор «Энергия» - 41 тыс. руб. (полностью с амортизирован);
- система видео наблюдения, охранная и пожарная сигнализации по ДО «Саада» - 189 тыс. руб. (остаточная стоимость 138 тыс. руб.);
- диван - 93 тыс. рублей (полностью с амортизирован)
- мебель - 196 (остаточная стоимость 19 тыс. руб.).
- автомобиль - 771 тыс. рублей (реализован за 119 тыс. руб.)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности у Банка отсутствует

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.10.2018 составили:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	294	487	-193
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	1160	550	+610
Расходы будущих периодов	9604	9 706	-102
Всего прочие активы	11058	10 743	+315

Справка:			
Созданы прочие резервы всего	80	142	-62
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	0	0
- Под начисленные проценты	80	142	-62

Долгосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.10.2018 не имеется.

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Всего:	87 243	177 347	-90104
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	5 115	4 202	+913
- текущие/расчетные счета	5 115	4 202	+913
Прочие юридические лица, из них	20 436	53 159	-32 723
-текущие/ расчетные счета	20 436	53 159	-32 723
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	61 692	119 986	- 58 294
- индивидуальные предприниматели	6 227	25 321	-19 094
-текущие/ счета до востребования	13 710	34 407	-20 697
- срочные депозиты	41 755	60 258	-18 503

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

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На 01.10.2018 обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2018 у Банка имеется отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств в сумме 4 586 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Прочие обязательства - всего	2 929	3 779	-850
из них:			
-кредиторская задолженность	1 686	2 560	-874
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1 207	1 170	+37
-доходы будущих периодов	36	49	-13

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков - 1 356 тыс. рублей; отчислениям по резерву отпусков - 304 тыс. рублей; задолженность в бюджет по НДС за 3 квартал 2018 - 26 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогам погашена.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по десяти договорам на сумму 1020 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы

кредиторов. Номинальная стоимость доли 1 000 рублей, участникам Банка принадлежит 207 000 долей.

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207 000	207 000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207 000	207 000	0

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.10.2018 не изменился
Доли, выкупленные Банком у участников отсутствуют.

4.1.13. Резервный фонд

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

	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Тыс. рублей	В % от уставного капитала		Тыс. руб.	В % от уставного капитала	
Резервный фонд	31 050	15		31 050	15	

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

4.1.14. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	49 122	49 122	0

4.1.15 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0

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

4.1.16 Нераспределенная прибыль прошлых лет

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 93 753 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	93753	76969	+16784

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.10.2018 после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	16 648	16 784	-136

За 9 месяцев 2018 года Банком получена прибыль в сумме 16 648 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Источники собственных средств	414 573	397 925	+16 648

Источники собственных средств Банка на 01.10.2018 возросли по сравнению с началом года на 16 648 тыс. рублей за счет полученной прибыли.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 10 договорам на сумму 18 402 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 9 месяцев 2018 года составили 52 117 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях	7 718	10 992
всего		
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	7 718	10 992
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	44 399	59 005
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	18 188	22 824
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	8 994	7 098
- гражданам (физическим лицам)	17 157	28 380
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	40	677
- доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	20	26
3. Всего процентные доходы	52 117	69 997

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 40 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 3 416 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов согласно договорам по вкладам клиентов физических лиц.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.10.2018 составили 48 701 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	48 701	65 697

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	56 582	(58 001)	-1419	83 649	(75 921)	+7 728
Ссудная и приравненная к ней задолженность	55 982	(57 341)	-1359	83 077	(75 372)	+7 705
Начисленные проценты	600	(660)	+60	572	(549)	+23
По денежным средствам на счетах в банках	103	(101)	+2			
Прочие активы	0	(0)	0	0	(14)	-14
Условные обязательства кредитного характера	5 788	(6 104)	-316	22 742	(22 392)	+350
Всего за отчетный период	62 473	(64 206)	-1733	106 391	(98 327)	+8 064

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	50118	57 969

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	204	537
• долларов США	195	534
• ЕВРО	9	3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: доллары США	586	742
• долларов США	275	323
• ЕВРО	311	419
Всего доходов от купли-продажи иностранной валюты	790	1279
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	188	255
• долларов США	80	157
• ЕВРО	108	98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	602	1 024

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Положительная переоценка средств иностранной валюты, в том числе	2 921	4 710
• долларов США	2 389	4 011
• Евро	532	699
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	2 730	4 863
• долларов США	2 180	4 171

• Евро	550	692
Чистые доходы от переоценки валюты	191	-153

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Комиссионные доходы – всего	5 588	7 207
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	393	389
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 383	5 521
Осуществление переводов денежных средств	807	1297
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	5	0

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Комиссионные расходы – всего	564	850
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	1	10
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	506	815
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	57	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 9 месяцев 2018 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Прочие операционные доходы - всего	268	172
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	103	132
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	165	40

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.10.2018 в сумме 56 519 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы; чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые доходы от переоценки иностранной валюты; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка на 01.10.2018 составили 34 124 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	18 409	21 945
- по созданию резерва отпусков	1589	2 207
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	5 403	6 470
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	159
Другие расходы на содержание персонала	35	2
Итого расходы на содержание персонала	23 847	28 576

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
-------------	---------------	---------------

1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	10 227	12 828
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1 534	1 961
Расходы по ремонту основных средств	61	47
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	617	1 122
Арендная плата по арендованным основным средствам	642	1 612
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	478	485
По списанию стоимости материальных запасов	1 403	1 108
Служебные командировки	0	39
Страхование вкладов	310	439
По выбытию имущества	157	0
Расходы по выбытию прочего имущества	267	0
Расходы на охрану	1 679	2 126
Представительские расходы	67	86
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 362	3 277
Расходы на аудит	370	0
Другие операционные расходы	280	526
2. Прочие расходы банка - всего	50	43
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	36	33
Расходы на благотворительность	10	10
Другие расходы	4	0

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

	тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые доходы банка		56 519	65 033
Операционные расходы банка		34 124	41 447
Итого прибыль банка до налогообложения		22 395	23 586

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 9 месяцев 2018 года составили – 1 815 тыс. рублей, за 2017 год – 6 802 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Расходы по налогам - всего		5 747	6 802
в том числе			
Налог на прибыль		4 485	4 988
Налог на имущество		839	1 172
Налог на землю		130	159
Налог на добавленную стоимость		111	363
Государственная пошлина		177	115
Транспортный налог		5	5

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Прибыль до налогообложения		22 395	23 586
Расходы по налогам		5 747	6 802
Прибыль от продолжающейся деятельности		16 648	16 784
Прибыль за отчетный период		16 648	16 784

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Прибыль за отчетный период	16 648	16 784
Статьи, которые не перекалфицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе		
изменение фонда переоценки основных средств	0	3 512
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть перекалфицированы в прибыль или убыток	0	702
Прочий совокупный доход, который не может быть перекалфицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на	0	2 810

прибыль		
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	2 810
Финансовый результат за отчетный год	16 648	19 594

Финансовый результат за 9 месяцев 2018 года составил 16 648 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основной капитал		
Источники дополнительного капитала - всего	348 803	339 146
из них	56 202	49 122
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой		
- прирост стоимости имущества	7 080	0
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	49 122	49 122
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	405 005	388 268

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Дополнительный капитал	56 202	49 122

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Источники базового капитала всего:	348 803	339 146
в том числе:		
- Уставный капитал		
из них	207 000	207 000
обыкновенные доли		
- Резервный фонд	207 000	207 000
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской фирмой	93 753	76 969
	17 000	24 127

Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	0	0
из них		
- нематериальные активы		
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
- иные показатели уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0
Базовый капитал	348 803	339 146

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

Таблица 1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	207 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	207 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	87 243	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	X	X	"Инструменты"	46	56 202

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	57 299	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	
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)	<u>9</u>	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	4 586	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	408 128	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
7.6	существенные вложения в	X		"Существенные вложения в	<u>55</u>	

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	418 489	391 376
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	273 689	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	60	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	30 040	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	750	3 425
Операционный риск	113 950	92 532
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	418 489	391 376
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	273 689	245 699
Активы с повышенным коэффициентом риска	60	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	30 040	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	750	3 425
Операционный риск	113 950	92 532
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	472 721	445 608
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	327 921	299 931
Активы с повышенным коэффициентом риска	60	25 014
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	30 040	24 706
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	750	3 425
Операционный риск	113 950	92 532
Достаточность базового капитала	83,348	88,6548
Достаточность основного капитала	83,348	88,6548
Достаточность собственных средств (капитала)	85,675	87,1322
Базовый капитал доступный для	78,848	84,1548

направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		
Надбавка к нормативу достаточности капитал	1,875	1,250
Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточность собственных средств (капитала)	8	8

Собственные средства 405 005 тыс. рублей, 348 803 тыс. рублей и 348 803 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	413 266	273 698	470 109	245 699
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	137 425	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 690	538	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	273 151	273 151	244 740	244 740
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	413 266	273 698	411 772	470 109
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	137 425	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 690	538	4 794	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	273 151	273 151	244 740	244 740
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	467 498	327 921	524 341	299 931
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	137 425	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 690	538	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	327 383	327 383	298 972	298 972

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

тыс. рублей	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	137 425	220 575	-83 150
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	2 690	4 794	-2 104
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	327 383	298 972	+28 411

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	4 387	632	810	31 939	25 374	28 439
- с коэффициентом риска 110%, из них	3 637	55	60	29 215	22 740	25 014
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	3 637	55	60	29 215	22 740	25 014
- с коэффициентом риска 130%, из них	750	577	750	2 724	2 634	3 425
по коду 8956 и 8957	750	577	750	2 724	2 634	3 425

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

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	32 447	27 309	30 040	25 654	22 461	24 706
- с коэффициентом риска 110%, из них	32 447	27 309	30 040	22 524	22 339	24 575
по коду 8762 и 8763	19 549	15 856	17 442	22 524	22 339	24 572
По коду 8787 и 8788	12 710	11 453	12 598	0	0	0
по коду 8858х и 8859х Инструкции №180-И	188	0	0	130	122	134

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0

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

4.3.3.2. Операционный риск

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Операционный риск	9 116	7 403	+1 713

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

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	42 346	44 121	-1775
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	41 324	42 785	-1 461
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2	0	+2
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1 020	1336	-316

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 9 месяцев 2018 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	56 582
- выдач ссуд	23 253
- изменения качества ссуд	15 830
- иных причин	17 499
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	58 001
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	33 729
- изменения качества ссуд	5 755
- прочих причин	18 517

4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

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

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

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)». По состоянию на 01.10.2018 показатель финансового рычага составил 77,99%, на 01.07.2018 – 69,7%, на 01.04.2018 – 64,1%, на 01.01.2018 – 64,5%

4.3.3.5 Основные характеристики инструментов капитала

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

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

35.	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36.	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Указания Банка России №3090-У	1.1 не применимо
37.	Описание несоответствий	1.1 не применимо

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

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нерапределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
1	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	46 312	31 050	0	76 969	361 331
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированные)	207 000	46 312	31 050	0	76 969	361 331
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	2 810	0	0	16 784	19 594
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	16 784	16 784
5.2	прочий совокупный доход	0	2 810	0	0	0	2 810
6.	Прочие движения	0	0	0	17 000	0	17 000
7.	Данные за соответствующий период прошлого года	207 000	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
8.	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
9.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0
10	Данные на начала отчетного года скорректированные	207 000	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
11	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	16 648	16 648
12	прибыль (убыток)	0	0	0	0	16 648	16 648
13	Данные за отчетный период	207 000	49 122	31 050	17 000	110 401	414 573

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2018 года составил 16 648 тыс. рублей и полностью состоит из полученной прибыли.

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

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

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

4.5.1. Сведения об обязательных нормативах

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.10.2018.

По состоянию на 01.10.2018 года и в течение 9 месяцев текущего года экономические нормативы Банком соблюдались со следующими фактическими значениями:

H1.1 – 83,348%	H4 – 55,648%,	H25 – 0,14%
H1.2 – 83,348%	H6 – 8,58%,	
H1.0 – 85,675%	H7 – 28,663%,	
H1.4 – 77,99%	H9.1 – 0%	
H2 – 147,912%	H10.1 – 0,142%	
H3 – 300,275%	H12 – 0%,	

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

4.5.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2018;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.10.2018;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.10.2018;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.10.2018 года по форме 0409123.

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

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

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

тыс. рублей	
Наименование показателей	Сумма
С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	510 351
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 738
Прочие поправки	64 848
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом	447 241

поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	
--	--

4.5.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.10.2018 Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага)

	тыс. рублей	На 01.10.2018
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)		445 503
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)		0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		445 503
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)		17 382
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15 644
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок		1 738

Капитал и риски Банка на 01.10.2018 составили:

	тыс. рублей	На 01.10.2018 года
1. Основной капитал (из формы 0409123)		348 803
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них		447 241
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки		445 503
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок		1 738
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %		77,99

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

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

За отчетный период Банком использованы денежные средства и их эквивалентов в сумме 42 051 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		74 108	106 466
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		32 057	74 109
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе		-42 051	-32 357
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них		-40 756	-48 195
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		16 384	25 162
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		-57 140	-73 357
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-1 486	-1 009
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		191	-153

Использование денежных средств Банком произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств, от

использования денежных средств в инвестиционной деятельности и изменения курса валют.

Снижение денежных средств от использования в операционной деятельности, в инвестиционной деятельности и от влияния изменения курсов иностранных валют, по отношению к рублю по Банку составило 58 626 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-57 140	-73 357
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	125	-189
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	33 663	-141 961
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	252	-1 065
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-90 104	68 971
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 076	887
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-1 486	-1 009
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1329	-1 009
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-157	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-153
Всего	-58 626	-74 519

Использование денежных средств произошло за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10.2018 по сравнению с 01.01.2018 на 90 104 тыс. рублей, снижения задолженности по прочим обязательствам на 1076 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этим причинам составил 91 180 тыс. рублей.

По денежным средствам, полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, от денежных средств полученных от инвестиционной деятельности и от влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Банк получил приток денежных средств в сумме 16 575 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16 384	25 162
- проценты полученные	51 569	70 781
- проценты уплаченные	- 3380	-4 259
- комиссии полученные	5 588	7 207
- комиссии уплаченные	-564	-850
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	602	1024
- прочие операционные доходы	268	173
- операционные расходы	-32 433	-39 486
- расход по налогам	-5 266	-9 428
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том числе:	0	17 000
-денежные средства безвозмездного финансирования	0	17 000
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	191	-29
Всего	16 575	42 162

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

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

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 27.07.2017, протокол №17), разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У⁷. Указанные внутренние документы Банка содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

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

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

При оценке рисков, которым подвергнут Банк, учтены результаты стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.10.2018 в соответствии с «Положением о стресс-тестировании КБ «МВС Банк»» (утв. Советом директоров банка, протокол от

⁷ Указание Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

02.02.2018 № 4) по двум сценариям (периодичность проведения стресс-тестирования – ежеквартально).

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск), доля которых по состоянию на 01.10.2018 составила 59.0% (301 128 тыс. рублей) сальдированных активов Банка, относительно 47,5% (266 330 тыс. рублей) на 01.07.2018.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами⁸, 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-П⁹ и № 611-П¹⁰).

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

Анализ состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2018 свидетельствует о соблюдении всех установленных лимитов по кредитному риску. Советом директоров Банка утверждены на 2018 год (протокол от 22.02.2018 № 7) пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

По состоянию на 01.10.2018 все лимиты Банком выполнены: ПА1 – 10.466%; ПА2 – 10.354%; ПА3 – 8.071%; ПА4 – 8.871%; ПА5(Н6) – 8.58%; ПА6(Н7) – 28.663%; ПН25 – 0.14%; ПН7(Н10.1) – 0,142% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 15%; 12%; 20%; 20%; 200%; 20%; 0.9%. Значения показателей характеризуется существенным запасом прочности.

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

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

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

Контроль кредитного риска осуществляется путем расчета нормативов, регулирующих кредитный риск, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И: максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1), инсайдерам (Н10.1) и связанным с банком лицам (Н25).

⁸ Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. СД 31.01.2018, протокол №3) и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери (утв. СД 22.02.2018, протокол №7).

⁹ 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».

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

В таблице приведена информация о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по уплате процентов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 01.10.2018 и 01.07.2018 на основе данных отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.10.2018 (млн рублей)

на 01.10.2018 (млн рублей)														
Вид финансового актива	Общая сумма требов а ний	Категории качества					Разм ер прос ро ченн ой зодо л.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расч ет ный	Расч с учет ом обес печ	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	342.3	117.5	115.2	39.7	34.1	35.8	35.1	77.2	41.2	41.2	0.9	6.8	5.0	28.5
- юридических лиц	198.7	68.3	110.3	8.6	9.5	2.1	-	20.6	1.9	1.9	0.8	0.3	-	0.8
-физических лиц	143.6	49.2	4.9	31.1	24.6	33.7	35.1	56.6	39.3	39.3	0.1	6.5	5.0	27.7
Реструктуриро ванные ссуды	84.6	37.4	47.2	0	0	0	0	4.3	0	0	0	0	0	0

на 01.07.2018 (млн рублей)

Вид финансового актива	Общая сумма требов а ний	Категории качества					Разм ер прос ро ченн ой зодо л.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расч ет ный	Расч с учет ом обес печ	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	308.8	75.6	127.8	38.7	27.7	39.0	36.6	72.0	42.4	42.4	2.3	4.5	7.7	27.9
- юридических лиц	192.1	64.3	121.4	3.0	3.2	0	2.4	11.5	4.5	4.5	2.2	0.6	1.7	0
-физических лиц	116.7	11.2	6.3	35.6	24.4	39.0	34.2	60.6	37.9	37.9	0.1	3.9	6.0	27.9
Реструктуриро ванные ссуды	51.3	5.0	46.3	0	0	0	0	3.6	0.4	0.4	0.4	0	0	0

Распределение кредитного риска по географическим зонам ограничено республикой, в зависимости от вида деятельности заемщиков основной риск Банк принимает по заемщикам, работающим в оптовой, розничной торговле, на долю которых приходится более 47.3% объема задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

С начала года (по данным отчетности 0409115) просроченная задолженность по Банку возросла на 4 626 тыс. рублей. В целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

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 01.10.2018	35 128	7 496	590	5 157	21 885	21 934
На 01.07.2018	36 569	7 968	5 279	4 133	19 189	20 169
На 01.01.2018	30 502	5 709	2 620	9 646	12 527	22 110

В объеме кредитного портфеля Банка на долю просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2018 приходится 10.3%, по состоянию на 01.07.2018 – 11.85%.

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является обеспечение ссуд. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом проводится правовая экспертиза на предмет выявления правовых ограничений (обременений). По состоянию на 01.10.2018 стоимость имущества, предоставленного заемщиками в качестве залога по ссудам, составляет 875 879 тыс. рублей.

В таблице приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2018:

На 01.10.2018 (тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	349 403	100 345	449 748
- нежилые помещения, земельные участки	0	269 608	29 892	299 500
- земельные участки с домостроением	0	70 736	58 673	129 409
- квартиры	0	9 059	11 780	20 839
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	202 697	223 434	426 131
- не жилые помещения, земельные участки	0	172 284	77 288	249 572
- жилая недвижимость с земельными участками	0	27 098	113 588	140 686

- квартиры	0	3 315	32 558	35 873
- прочие	0	0	0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	552 100	323 779	875 879

По состоянию на 01.07.2018 информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.07.2018 (тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе	0	552 100	163 653	719 486
- нежилые помещения, земельные участки	0	448 746	68 722	517 468
- земельные участки с домостроением	0	90 980	67 045	158 025
- квартиры	0	12 374	31 619	43 993
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	177 276	177 275
- не жилые помещения, земельные участки	0	0	45 474	45 474
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	102 217	102 217
- квартиры	0	0	29 585	29 584
- прочие	0	0	0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	552 100	340 929	896 761

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится Банком ежеквартально.

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

По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	1 313	0	557 509	557 509
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	1 313	0	1 086	1 086
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	158 938	158 938
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	197 361	197 361
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	91 044	91 044
8	Основные средства	0	0	56 694	56 694
9	Прочие активы	0	0	10 646	10 646

Среднегодовая стоимость обремененных активов по Банку на 01.10.2018 составляет 1 313 тыс. рублей. Балансовая стоимость не обремененных активов составила 557 509 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.10.2018 максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 8.58%, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н10.1, Н25 соответственно составили 28.663%, 0.142% и 0.14%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 3% и 20%.

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

- выполнения заемщиком сроков выплат;

- соответствия кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

Показатели кредитного риска носят приемлемый характер.

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

Оценка риска ликвидности.

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

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

За 9 месяцев 2018 года значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице приведены значения нормативов ликвидности на отчетные даты.

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)	(в %)
			Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max – 120%)
01.01.2018	187,2	177,2	65,1
01.02.2018	216,074	192,083	64,611
01.03.2018	198,463	189,052	60,751
01.04.2018	55,208	203,263	62,363
01.05.2018	82,097	220,026	55,807
01.06.2018	77,871	215,442	54,048
01.07.2018	91,612	252,343	47,261
01.08.2018	111,323	193,138	60,204
01.09.2018	118,512	232,352	65,815
01.10.2018	147,912	300,275	55,648

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

На 01.10.2018	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	32 057	32 057	32 057	32 057	32 057
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	37 524	109 066	167 909	251 480	388 796
3. Прочие активы	13	13	13	13	13
Итого ликвидных активов	69 594	141 136	199 979	283 550	420 866
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	46 385	53 244	77 729	90 828	90 828
5.1 вклады физических лиц	11 068	18 823	43 309	56 408	56 408
6. Прочие обязательства	1 686	1 686	1 686	1 686	1 686
Итого обязательств	48 071	54 930	79 415	92 514	92 514
7. Внебалансовые обязательства	0	0	443	1 087	18 402
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	21 523	86 206	120 121	189 949	309 950
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	44.8	156.9	151.3	205.3	335.0
На 01.07.2018	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	34 085	34 085	34 085	34 085	34 085
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	175	202 783	244 111	310 624	423 375
3. Прочие активы	137	137	137	137	137
Итого ликвидных активов	34 397	237 005	278 333	344 846	457 597
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	81 816	86 751	130 486	146 682	146 642
5.1 вклады физических лиц	14 853	20 374	64 096	80 304	80 304
6. Прочие обязательства	1 832	1 832	1 832	1 832	1 832
Итого обязательств	83 648	88 583	132 318	148 514	148 514
7. Внебалансовые обязательства	0	0	2 775	2 775	51 362
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-49 251	148 422	143 290	193 607	257 721
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-58.9	167.6	108.3	130.4	173.5

По состоянию на 01.10.2018 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены по всем срокам размещения, погашения активов/обязательств.

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

Риск потери ликвидности по Банку оценен как удовлетворительный.

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

Оценка операционного риска.

Оценка операционного риска проводится на постоянной основе.

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

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

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

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

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

№ п/п	Направления деятельности	Количество служащих, занятых обслуживанием операций	Валовой доход по направлениям деятельности за предшествующие три года (тыс. руб.)			Валовой доход по направлениям деятельности всего (в тыс.руб.)
			01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	
1	2	3	4	5	6	7
1	Банковское обслуживание физических лиц		30 792	32 039	26 867	89 698
2	Банковское обслуживание юридических лиц		46 284	62 947	73 097	182 328
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов,		-	-	-	-

	осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)					
4	Агентские услуги		-	-	-	-
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов		-	-	-	-
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов		-	-	-	-
7	Управление активами		-	-	-	-
8	Брокерская деятельность		-	-	-	-

Примечания:

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

- полученных сборов и комиссионных за минусом сборов и комиссионных уплаченных;
- чистого результата от финансовых операций (доходы минус расходы);
- прочих доходов за минусом прочих расходов.

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

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

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР) составляет: 12 704 тыс. рублей.

Размер капитала Банка (К) составляет: 391 564 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ($H1_{OP}$) составляет: 80.76%

Уровень операционного риска на отчетную дату признается **удовлетворительным**.

Рыночный риск.

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

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций небольшой, при этом требования в иностранной валюте составляют 0.3% валюты баланса Банка, обязательства в иностранной валюте - 0.2%.

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

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.10.2018 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,08434% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1859% при лимите 10%.

За 9 месяцев 2018 года операции с контрагентами нерезидентами Банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

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

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 01.10.2018 по Банку составляет 1,74% 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 – 4% годовых, на 180 дней - 5% годовых; на год - 6% годовых, размещает в среднем под 18% годовых. На 01.10.2018 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

За 9 месяцев 2018 года сумма полученных процентных доходов составила 52 117 тыс. рублей, процентных расходов 3 416 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 48 701 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.10.2018 по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечист. к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	22 840
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	9 217
Ссудная задолженность всего	73 770	25 577	42 921	93 532	84 343	36 979	9 280	7 400	25 930	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 091
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 299
Итого балансовых активов	73 770	25 577	42 921	93 532	84 343	36 979	9 280	7 400	25 930	90 447
Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 797	13 333	11 841	13 100	0	0	0	0	0	37 756
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 686
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	388 004
Итого балансовых	14 797	13 333	11 841	13 100	0	0	0	0	0	427 446

пассивов										
Совокупный ГЭП	58 973	12 244	31 080	80 432	84 343	36 979	9 280	7 400	25 930	
Коэффициент разрыва										

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.10.2018 составило 1.74% относительно 1.1995% на 01.07.2018).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.10.2018	На 01.07.2018
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	7039.76	4 794.33
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127		-
3.	Собственные средства Банка (капитал)	405 005	399 693
4.	Уровень процентного риска	1.74	1,1995

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.07.2018 по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечуст. к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	26 786
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	7 299
Ссудная задолженность всего	204 566	25 081	27 930	76 398	97 728	37 151	2 202	1 255	672	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 569
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 991
Итого балансовых активов	204 566	25 081	27 930	76 398	97 728	37 151	2 202	1 255	672	91 645
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	16 260	17 534	26 201	16 197	0	0	0	0	0	70 492
Прочие заемные										6 560

средства										
Источники собственных средств										399 693
Итого балансовых пассивов	16 260	17 534	26 201	16 197	0	0	0	0	0	476 745
Совокупный ГЭП	188306	7547	1729	60201	97728	37151	2202	1255	672	
Коэффициент разрыва	<i>0.9583</i>	<i>0.8333</i>	<i>0.6250</i>	<i>0.2500</i>						

С учетом стресс-тестирования (изменение на +/-400 базисных пунктов) влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (+/-1.0493), уровень риска оценивается как приемлемый.

Риск концентрации.

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

Лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров № 7 от 22.02.2018 в отчетном периоде, в основном, соблюдались, за исключением показателей:

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

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

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

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

Правовой риск.

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 по банку уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценены как низкие.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.10.2018 (рассчитывается ежеквартально)

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?	2	2	4
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	1	1
ИТОГО:	11		16

Показатель рассчитывается по формуле:

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

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.

$$ПУ6 = 16/11 = 1,45 \approx 2 \text{ (по состоянию на 01.10.2018)}$$

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 9 месяцев 2018 года (по Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы, изменения утверждены Общим собранием участников) представлен в таблице.

Анализ достижения основных стратегических целей за 9 месяцев 2018 года (по Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы, изменения к Стратегии приняты Общим собранием участников Банка от 21.09.2018, протокол №4) представлен в таблице.

Наименование показателей	01.10.2018		Отклонение
	План	Факт	
Активы нетто (тыс. рублей)	558 694	510 351	-48 343 (невыполнение)

Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	394 700	405 005	+10 305
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей)	306 700	342 372	+35 672
Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	140 000	107 000	-33 000 (невыполнение)
Вклады физических лиц (%)	54.74	70.7	+15.96
привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)	43.0	27.3	-15.7 (невыполнение)
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (%)	33,79	29.28	-4.51 (невыполнение)
Чистая прибыль (тыс. рублей)	10 000	16 648	+6 648
Достаточность капитала (%)	57	83.367	+26.367
Рентабельность активов (%)	4	5.21	+1.21
Рентабельность капитала (%)	4	5.39	+1.39
Показатели чистой процентной маржи (%)	Не менее 7	11.7	+4.7
Показатель чистого спреда (%)	≥12	19.4	+7.4
Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	9	10.5	+1.5 (невыполнение)
Показатель доли просроченных ссуд (%) (ф.0409115)	7	10.3	+3.1 (невыполнение)
Показатель риска потерь (%)	12	8.246	+3.754
Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	60	47.3	-12.7 (выполнен)
Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤20	0.14	-19.86 (выполнен)
Доля кредитования инсайдеров (% от капитала)	≤0.9	0.142	-0.758 (выполнен)
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤20	8.58	-11.42 (выполнен)
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (% от капитала)	≤200	28.663	-171.337 (выполнен)

Стратегические цели по состоянию на 01.10.2018 выполнены на 71.43%. Невыполнение плановых рубежей (см. таблицу) установлено по объемам активов нетто; депозитам, размещенным в Банке России; привлеченным средствам физических лиц на срок до 1 года; депозитам и средствам на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций), что связано с сокращением объемов привлеченных ресурсов. Кроме того, превышены пороговые значения по доле

проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд и доле просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка.

Ситуация в целом не носит признаков критичности.

Управление капиталом

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

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

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей, характеризующих прибыльность капитала и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков. Целевая структура рисков устанавливается Банком в конце текущего года и утверждается Советом директоров Банка и применяется Правлением Банка в качестве лимитов. Устанавливается общий уровень риск-аппетита, риск-аппетит в отношении существенного для вида риска, в отношении направлений деятельности.

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

в %		
№ п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к рisku (% отношении от Н1.0)
1.	Общий целевой уровень склонности к риску – уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	70
2.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	34,8
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,8
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	9,2
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	17,8
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развитию бизнеса	7,4

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.10.2018 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

(тыс. рублей)			
	Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.07.2018
	Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	405 005	399 693
1	<i>Базовый капитал</i>	348 803	348 803
1.1	Уставный капитал	207 000	207 000
1.2	Резервный фонд	31 050	31 050
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток)	110 753	110 753
1.4	Уменьшение базового за счет убытков текущего года	-	-
2	<i>Основной капитал</i>	348 803	348 803
3	<i>Дополнительный капитал</i>	56 202	50 890

3.1	Прирост стоимости имущества	49 122	49 122
3.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0

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

в %

Дата	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 Min 4.5 %	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2018	86.6548	86.6548	87.1322
01.02.2018	78.782	78.782	87.403
01.03.2018	78.151	78.151	86.604
01.04.2018	79.157	79.157	87.459
01.05.2018	87.953	87.953	88.271
01.06.2018	89.560	89.560	89.684
01.07.2018	91.540	91.540	91.826
01.08.2018	82.496	82.496	84.612
01.09.2018	80.775	80.775	83.367
01.10.2018	83.348	83.348	85.675

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на 01.10.2018 по Банку составляет:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	324 040	291 320	25 923
2	при применении стандартизированного подхода	324 040	291 320	25 923
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	34 731	30 000	2 778

5	при применении стандартизированного подхода	34 731	30 000	2 778
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	113 950	113 950	9 116
20	при применении базового индикативного подхода		-	
21	при применении	113 950	113 950	9 116

	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)	472 721	435 270	37 817

Вывод:

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

Нормативы достаточности капитала соблюдаются с запасом, что позволяет соблюдать обязательные нормативы. 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.

6. Информация по сегментам деятельности

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

За 9 месяцев 2018 года у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.10.2018 года	Дагестан	Москва	г.Новоси- бирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	22 840			22 840
Средства в ЦБ РФ	7 515			7 515
в т.ч. обязательные резервы	1 012			1 012
Средства в кредитных организациях	0	209	2 505	2 714

Чистая ссудная задолженность	408 128			408 128
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	397			397
Требования по текущему налогу на прибыль	400			400
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	57 299			57 299
Прочие активы	11 058			11 058
Всего активов	507 637	355	2 731	510 351
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	87 243			87 243
в т.ч. вклады физических лиц	61 692			61 692
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	4 586			4 586
Прочие обязательства	2 929			2 929
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 020			1 020
Всего обязательств	95 778			95 778
Источник собственных средств, средства акционеров	207 000			207 000
Резервный фонд	31 050			31 050
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000			17 000
Неиспользованная прибыль прошлых лет	93 753			93 753
Переоценка основных средств	49 122			49 122
Неиспользованная прибыль за отчетный период	16 648			16 648
Всего источников собственных средств	414 573			414 573
Всего пассивов	510 351	0	0	510 351

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

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

Показатели на 01.10.2018	Дагестан	г. Москва	г. Новосибирск	Всего
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	52 117			52 117
- банков	7 718			7 718
- юридических лиц	18 188			18 188
- индивидуальных предпринимателей	8 994			8 994
- физических лиц	17 217			17 217
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	4 383			4 383

- от юридических лиц	2 767			2 767
- от индивидуальных предпринимателей	1 415			1 415
- от физических лиц	201			201
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	480	23	304	807
- по системе «Золотая Корона»	0		304	304
- по системе «Вестерн Юнион»	0	23		23
- без открытия банковских счетов физических лиц	480			480
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	0	-	-	0
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	393	-	-	393
- юридических лиц	320	-	-	320
- индивидуальных предпринимателей	59	-	-	59
- граждан (физических лиц)	14	-	-	14
5. От других операций с юридическими лицами	5	-		5
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	204	-	-	204
- долларов США	195	-	-	195
- Евро	9	-	-	9
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	586	-	-	586
- долларов США	275	-	-	275
- Евро	311	-	-	311
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	103	-	-	103
9. Прочие доходы	165	-	-	165
Итого	58 436	23	304	58 763

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.10.2018 года являются:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник имеющий долю в Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	-	-
1.2 Средства на счетах клиентов	85	-

1.3 Вклады (депозиты)	2 160	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	162	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	74	-
2.4 Комиссионные доходы	42	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	596	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС	596	-

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

8. Вознаграждения

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

В течение месяцев 2018 года Банком производились следующие выплаты: заработная плата, согласно должностных окладов, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Выплата нефиксированной части оплаты труда за 9 месяце 2018 года составила 442 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2018 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу за год включая больничные и пособия составили, в том числе:	18 967	442
Управленческому персоналу, из них	3 440	374
- Председателю Совета директоров банка	455	
- Правлению банка	2 182	374
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	803	
Работникам, принимающим риски	1 792	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	1 166	68

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 9 месяцев 2018 года управленческому персоналу по видам платежей составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда	- 2 469 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 300 тыс. рублей;
- премия	- 390 тыс. рублей;
- отпускные	- 229 тыс. рублей;
- прочие	- 42 тыс. рублей;
- больничные	- 10 тыс. рублей;
Всего	- 3 440 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2018 года составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания	- 1 249 тыс. рублей;
- отпускные	- 149 тыс. рублей;
- премия	- 268 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 90 тыс. рублей;
- компенсация при увольнении	- 30 тыс. рублей;
- больничные	- 6 тыс. рублей;
Всего	- 1 792 тыс. рублей.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль, выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 9 месяцев 2018 года составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания	- 813 тыс. рублей;
- отпускные	- 100 тыс. рублей;
- премия	- 153 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 100 тыс. рублей;
Всего	- 1 166 тыс. рублей.

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

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

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

За 9 месяцев 2018 года увольнение членов исполнительных органов не производилось. В связи с ликвидацией дополнительного офиса «Саада» во 2 квартале был уволен старший кассир (работник, принимающий риски по валютным операциям).

В течение 9 месяцев 2018 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»

Главный бухгалтер

25 октября 2018 года



Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева