

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация ООО КБ «МВС Банк»
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 1 октября 2019 года**

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

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

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

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

До октября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии № 2407, выданной Центральным Банком Российской Федерации 5 июля 1993 года.

В связи с произведенной реорганизацией в банковском секторе 26 октября 2018 года Банком получена базовая лицензия № 2407 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

По данным рейтинга (сайт bank.ru) по состоянию на 01.10.2019 Банк среди 452 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 425 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 367;
- по финансовому результату – 313;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) N1.0 - 40;
- нормативу ликвидности N3 - 101.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 273 331 тыс. рублей (246 299 тыс. рублей на 01.01.2019), в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 141 864 тыс. рублей (121 557 тыс. рублей на 01.01.2019), по физическим лицам 131 467 тыс. рублей (124 742 тыс. рублей на 01.01.2019).

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 150 000 тыс. рублей (186 000 тыс. рублей на 01.01.2019).

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил – 62 675 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" составил 10 515 тыс. рублей. Для расчета экономических нормативов, основного капитала и собственных средств Банка (для регуляторных целей) использовалась прибыль, скорректированная в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативов банков" и пунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". В расчет не включены остатки по балансовым счетам по учету доходов, расходов, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение Банка России № 579-П), за счет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств после их первоначального признания и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. На 01.10.2019 для расчета использовалась прибыль в сумме 16 895 тыс. рублей.

Кроме того, при расчете основного капитала и собственных средств (капитала) Банка прибыль корректировалась на величину начисленных, но фактически неполученных Банком процентных доходов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества с учетом резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2019 из прибыли исключены 175 тыс. рублей.

Размер уставного капитала по состоянию на 01.10.2019 составил 207 000 тыс. рублей, в том числе доли, принадлежащие Банку 24060 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 01.10.2019 составила 362 873 тыс. рублей (356 086 тыс. рублей на 01.01.2019).

Основной капитал на 01.10.2019 составил 314 034 тыс. рублей (304 623 тыс. рублей на 01.01.2019).

Дополнительный капитал на 01.10.2019 составил 48 839 тыс. рублей (51 463 тыс. рублей на 01.01.2019).

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

На очередном Общем собрании участников Банка, состоявшемся 22.04.2019, по итогам рассмотрения годового отчета за 2018 год было принято решение прибыль Банка не распределять, а направить ее в фонд неиспользованной прибыли в сумме 11 919 тыс. рублей.

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

С 10.09.2018 вклады привлекались Банком 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.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

В связи с увеличением базового уровня доходности вкладов по России с 01.04.2019 Банк повысил процентные ставки по вкладам населения, привлекаемым в национальной валюте, по следующим срокам:

а) 3 месяца - 5% годовых;
б) 6 месяцев - 6% годовых;
в) 6 месяцев - 6% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
г) 12 месяцев - 7% годовых.
Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.0409806) составляет 507 307 тыс. рублей.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 82,70% (на начало отчетного периода – 80,37%).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

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

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

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

Денежные средства в валюте РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее Банку и расположенное 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 по балансовому счету № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числится:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к 1-5 категориям качества, ведется Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У) и в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У). На 01.10.2019 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

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

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

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

- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

Операций с ценными бумагами Банк не производил.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.10.2019 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

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

По состоянию на 01.10.2019 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 15% Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

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

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

Переоценка основных средств Банком производится только по недвижимости, один раз в год по состоянию на 1 января, отражается в учете операциями СПОД.

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность и далее. 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 связи с вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов: Положение Банка России № 604-П, Положение Банка России № 605-П, Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" и внесением изменений Указанием Банка России года № 4556-У в Положение Банка России № 446-П, Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У в Положение Банка России № 579-П, Банком на 2019 год утверждена новая учетная политика (приказ от 29.12.2018 № 259). В Положениях Банка России № № 604-П, 605-П и 606-П предусмотрено ведение бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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 — предусматривают рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов активов и обязательств (основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, финансовых вложений, обязательств Банка, актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам); регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств; правила документооборота и технологии обработки информации; порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;
- методические аспекты учетной политики включают в себя: метод признания доходов и расходов Банка; урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам; учет операций по кредитованию физических и юридических лиц; учет операций с ценными бумагами (в настоящее время у Банка данные операции отсутствуют); оценка справедливой стоимости (финансовых активов и финансовых обязательств); учет налога на добавленную стоимость; выполнение Банком обязанностей налогового агента; учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки); учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;
- методы расчета ожидаемых кредитных убытков - матрица оценочных резервов устанавливается Банком в зависимости от дней просрочки задолженности;
- методы расчета амортизированной стоимости - амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в банке не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива;

- критерии существенности - приводятся по затратам по сделке, по прочим доходам по сделке, по доходам по предоставлению банковской гарантии, по финансовым инструментам;

- решения необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - в этом разделе приводится существенность, которую необходимо учитывать при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);

- составление отчетности - в этом разделе приводится отчетность, представляемая в ЦОО КО в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по ЦФО; события после отчетной даты; отчетность предоставляемая Банком в другие органы (налоговые, пенсионный фонд, Региональное отделение фонда социального страхования, статистические органы);

- налоговые аспекты учетной политики - учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации (ч.1, 2) и нормативных документов МНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций. Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников Банка. Кроме того, Банк выполняет обязанности налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц, по экономии на уплате процентов по предоставленным кредитам в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса РФ и процентным доходам, выплачиваемым по вкладам в части превышения размеров указанных в статье 214.2 Налогового Кодекса РФ;

- классификация финансовых инструментов и Бизнес - модели - классификация финансовых активов, основой для их классификации являются - бизнес модель, используемая для управления финансовыми активами, и характеристика финансового актива, связанная с предусмотренными договором денежными потоками; классификация финансовых обязательств.

На расширенном заседании Совета директоров Банка и Правления Банка (протокол от 11.12.2018 №31) было определено по финансовым активам определить следующие Бизнес - модели и категории учета:

- по кредитам: Бизнес-модель - удержание для получения предусмотренных договором потоков, после первоначального признания - по амортизированной стоимости;
- по гарантиям: после первоначального признания - по амортизированной стоимости;
- по ценным бумагам предусмотреть три категории оценки: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По учету финансовых обязательств определены следующие категории учета:

- по привлеченным средствам по договорам банковского вклада (депозита) после первоначального признания в бухгалтерском учете оценивать по амортизированной стоимости;
- по векселям как оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости.

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

- оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя перечень первичных документов; регламент проведения инвентаризации активов и обязательств; правила документооборота, технологии обработки и хранения информации; методики учета уставного капитала Банка; фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка; денежных средств; межбанковских переводов; межбанковских кредитов; учета операций с клиентами – юридическими лицами; учета операций с клиентами - физическими лицами; учета предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам; учета расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования; учета операций купли-продажи иностранной валюты; учета вложений в ценные бумаги; учета выпущенных

Банком ценных бумаг; учета производных финансовых инструментов; учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов; учета расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению; учета основных средств; учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; учета аренды; нематериальных активов; запасов; финансовых результатов, прочего совокупного дохода Банка; операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; учета отложенных налогов; учета операций доверительного управления; учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; учета отдельных операций Банка; учета обесценения активов; методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов; рабочий план счетов бухгалтерского учета ООО КБ "МВС Банк"; перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю и организация и ведения бухгалтерского учета внутренних структурных подразделений (ВСП).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет задолженности по кредитам осуществляется следующим образом.

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

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

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

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

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

Порядок учета кредитов в соответствии с заключенным договором сохраняется.

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

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

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

Проценты начисляются по основной ставке.

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

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

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

Учет полученного обеспечения, осуществляется следующим способом.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости:

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

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

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по формуле:

$$ОКУ = PD * LGD * EAD$$

где ОКУ - ожидаемые кредитные убытки;

PD - вероятность дефолта;

LGD - доля потерь в случае дефолта;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде при выдаче кредитов каких либо комиссий Банк не взимал.

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

В отчетном периоде 2019 года Банком проводились операции по предоставлению кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Во вторую стадию Банк относит активы, отвечающие следующим критериям:

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

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

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

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

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

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

По Банку установлены следующие коэффициенты PD2:

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

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

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

По кредитам для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.

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

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

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

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

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

существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

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

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

В результате применения МСФО 9 в показателях деятельности Банка по состоянию на 01.01.2019 привели к следующим изменениям (в активах, обязательствах, и в источниках собственных средств):

- в активах:
 1. по строке 5 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости" увеличится на 44 014 тыс. рублей, и составит 424 316 тыс. рублей, за счет:
 - непроцентных корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных денежных средств на 9007 тыс. рублей, предоставление кредитов выше рыночной стоимости (разница между балансовыми счетами № 47447 и 47452 (11513-2506);
 - корректировки, увеличивающей процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 34 493

тыс. рублей (сумма резервов сформированных балансовых счетах 45216, 45217, 45523, 45820, 45920, 60351, частично 47465 за минусом сумм резервов сформированных на балансовых счетах 45217, 45417, 45524, 45821, 45921, 60352 и частично 47466);

- изменений, внесенных в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отражению балансовых счетов по статьям баланса – рост на 514 тыс. рублей (начисленные проценты по кредитам за минусом созданных резервов по состоянию на 01.01.2019 отражались в составе "Прочих активов" (2007 - 1493). С 01.01.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" отражаются в составе строки 5 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)).

2. строка 13 "Прочие активы" уменьшена на 514 тыс. рублей, по выше указанной причине и составила 9 698 тыс. рублей;

3. строка 14 "Всего активов" составила - 516 676 тыс. рублей (473 176+44 014-514);

• в обязательствах:

1. строки 16 отчета по форме 0409806 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" и 16.2 "средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями" увеличены на 951 тыс. рублей на остаток по балансовому счету 47411;

2. строка 21 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) остаток уменьшена на 951 тыс. рублей (за счет переноса остатка по счету 47411 в статью 16), составив 10 931 тыс. рублей;

3. по строке 22 "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" остаток снижен на 269 тыс. рублей и составил 387 тыс. рублей, за счет:

- доходов, увеличивающих операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, под неиспользованные кредитные линии (разница между суммами сформированных резервов на 01.01.2019 по балансовым счетам 47465 и 47466 (295- 26=269);

4. строка 23 "Всего обязательств" составит 107 410 (107 679+951-951-269).

• в статьях "Источников собственных средств":

1. строка 35 "Неиспользованная прибыль (убыток)" увеличена на 43 769 тыс. рублей, за счет корректировок, увеличивающих стоимость размещенных денежных средств на 9 007 тыс. рублей, и процентных доходов от корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки - 34 762 тыс. рублей.

Влияние изменений Учетной политики с 1 января 2019 года и результатов пересчета входящих остатков по финансовым активам и финансовым обязательствам отразилось в бухгалтерском балансе следующим образом:

№ строки	На 01.01.2019	Данные на начало отчетного года	Влияние изменений положений в Учетной политике Банка	Данные на начала года скорректированные
I. АКТИВЫ:				
1	Денежные средства	8 178	-	8 178
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 093	-	7 093
2.1	Обязательные резервы	142	-	142
3	Средства в кредитных организациях	4 120	-	4 120
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	-	0

	прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	380 302	44 014	424 316
5a	Чистая ссудная задолженность	380 302	-	380 302
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3 216	-	3 216
10	Отложенный налоговый актив	427	-	427
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	59 628	-	59 628
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	0
13	Прочие активы	10 212	- 514	9 698
14	Всего активов	473 176	43 500	516 676
II. ПАССИВЫ:				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 018	951	90 969
16.1	средства кредитных организаций	0	-	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	90 018	951	90 969
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62 733	-	62 733
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	-	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	0
19	Обязательства по текущему налогу на	0	-	0

	прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства	5 123	-	5 123
21	Прочие обязательства	11 882	-951	10 931
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	656	-269	387
23	Всего обязательств	107 679	-269	107 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	207 000	-	207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	46 892	-	46 892
26	Эмиссионный доход	0	-	0
27	Резервный фонд	31 050	-	31 050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 463	-	51 463
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	-	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	-	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000	-	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	-	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	-	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	105 876	43 769	149 645
36	Всего источников собственных средств	365 497	43 769	409 266
	Всего пассивов	473 176	43 500	516 676

Банк осуществлял только операции с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки только по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Операции с ценными бумагами и иными финансовыми активами не производил.

В течение 2019 года Банком трижды вносились изменения в Учетную политику. Связаны они были с тем, что:

- с 09.03.2019 вступило в силу Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У³ вместо Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У⁴. Внесены изменения в раздел 8 "Составление отчетности" Учетной политики;
- связано с доработкой программного продукта ЦАБС "Банк XXI век". Внесены изменения в абзац 18 раздела 4 "Методы расчета ожидаемых кредитных убытков" Учетной политики Банка на 2019 год.
- в части учета основных средств дополнен абзац 44 п.2.3.1 Учетной политики и абзац 24 раздела "Последующая оценка основных средств" Стандарта Банка "Основные средства" Приложения 21 к Учетной политике.

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	26 867	8 178
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 721	6 951
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 616	4 120
Всего денежные средства	31 204	19 249

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	2 616	4 120
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	2 616	3 971
ПАО АКБ «Связь-Банк»	0	149

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательные резервы	148	142

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 приведена с учетом пересчета остатков ссудной задолженности в соответствии с МСФО 9 для сопоставимости.

³ Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

⁴ Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	150 000	186 000	-36 000
Производство	8 438	0	+8 438
Оптовая и розничная торговля	79140	49 551	+29 589
Деятельность ресторанов	1 385	0	+1 385
Сельское хозяйство	7 558	10 511	- 2 953
Транспорт	12 000	0	+12 000
Прочие отрасли	187	12 371	-12 184
Индивидуальные предприниматели	41 009	56 716	-15 707
Требования по получению процентных доходов к требованиям к юридическим лицам, из них	220	203	+17
- по депозитам размещенным в Банке России	134	0	+134
Итого требования к юридическим лицам, в том числе	299 937	315 352	- 15 415
- просроченные, всего, из них	3 962	0	+3 962
требования по получению процентных доходов	21	0	+21
Физические лица - ссуды предоставленные на потребительские цели, в том числе	133 100	126 157	+6 943
-просроченная ссудная задолженность	11 200	14 246	-3 046
Требования по уплате процентов к физическим лицам, в том числе	1 424	1 804	-380
- просроченные	593	1412	-819
Итого требования к физическим лицам	134 524	127 961	+6 563
Всего требования к юридическим и физическим лицам	434 461	443 313	-8 852
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 590-П	42 053	51 997	-9 944
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П	494	1 493	-999
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу	-27 512	- 33 527	+6 015
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	-113	- 966	+853
Всего сформированные резервы на возможные потери	14 922	18 997	-4 075
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	419 539	424 316	-4 777

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 составила 419 539 тыс. рублей, (424 316 тыс. рублей на 01.01.2019), снижение по сравнению с 01.01.2019 года составило 4 777 тыс. рублей. Эта задолженность отличается от чистой ссудной задолженности по балансовой стоимости (381 278 тыс. рублей) на 38 281 тыс. рублей, в том числе за счет требований по уплате процентов за минусом созданного резерва на возможные потери 1 150 тыс. рублей. Методы расчета амортизированной стоимости и допущения, примененные Банком, приведены в разделе 3.2 Пояснительной информации на 01.10.2019.

За 9 месяцев 2019 года ссудная задолженность Банка в соответствии с МСФО 9 была скорректирована следующим образом:

- увеличена на непроцентные доходы от отражения справедливой стоимости актива, оцениваемого по амортизированной стоимости - 9 846 тыс. рублей;
- уменьшена за счет корректировки, уменьшающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС и начисленными без применения ЭПС - 360 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 31 924 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировку, увеличивающую процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 4 412 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 287 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировки, увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 174 тыс. рублей.

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

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

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	150 000	186 000	-36 000
Производство	7 423	0	+7 423
Оптовая и розничная торговля	74 967	47 000	+27 967
Деятельность ресторанов	1 385	0	+1 385
Сельское хозяйство	7 460	9 517	-2 057
Транспорт	12 000	0	+12 000
Прочие отрасли	183	11 425	-11 242
Индивидуальные предприниматели	38 446	53 615	-15 169
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	291 864	307 557	-15 693
- просроченная	3 834	0	+3 834
Физические лица-ссуды предоставленные на потребительские цели	131 467	124 742	+6 725
в том числе			
-просроченные кредиты	11 166	14 246	-3 080
Итого ссудная задолженность до	423 331	432 299	-8 968

вычета сформированных резервов			
Фактически сформированные резервы на возможные потери	42 053	51 997	-9 944
Итого чистая ссудная задолженность	381 278	380 302	+976
Из них реструктурированные кредиты	10 152	55 919	-45 767

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019 года составила 381 278 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2019 года она увеличилась на 976 тыс. рублей, за счет изменения (снижения) фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 9 944 тыс. рублей.

Реструктурированные кредиты на 01.10.2019 в Банке составили 10 152 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года их объем снизился на 45 767 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование региона	01.10.2019		01.01.2019	
		Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок
1.	Республика Дагестан	284 461	273 331	257 313	246 299
2.	Ставропольский край	0	0	0	0
3.	Резерв на возможные потери	14 922	42 053	18 997	51 997
4.	Итого чистая ссудная задолженность	269 539	231 278	238 316	194 302
5.	Депозиты, размещенные в Банке России	150 000	150 000	186 000	186 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	419 539	381 278	424 316	380 302

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

- По депозитам, размещенным в Банке России:
- 7 дней – 150 000 тыс. рублей
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	15 000
2.	До 5 дней	350
3.	До 10 дней	59
4.	До 20 дней	495
5.	До 30 дней	13
6.	До 90 дней	5 666
7.	До 180 дней	19 140
9.	До 270 дней	14 504
10.	До 1 года	25 314
11.	Свыше 1 года	192 790
	Всего	273 331

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за 9 месяцев 2019 года в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним и информации об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019:

Показатели	Сумма ссудной и прирав- ненной к ней задол- женнос- ти, всего	В том числе сумма просро- ченной задол- женнос- ти	Просроченная задолженность по срокам				Сумма фактичес- ки сформиро- ванного резерва на всю ссуд- ную и при- равнен- ную к ней задолжен- ность по Положе- ниям № 590-П, № 611-П	Сумма фактиче- ски сформи- ро- ванного резерва по Положе- ниям № 590-П и № 611-П на просро- ченную задол- жен- ность	Коррек- тировки Увеличи- вающие % доходы на разницу между резерва- ми на возмож- ные потери и оценоч- ными резерва- ми под ожидае- мые кредит- ные убытки всего	Измене- ние резерва до оценоч- ного под ожидае- мые кредит- ные убытки по обесце- ненным креди- там по просро- ченной зад-ти
			до 30 дн.	От 31 до 90	От 91 до 180	Св. 180				
Ссудная задолженнос- ть всего, в т.ч.	273 331	15 000	41	233	4 577	10 149	42 053	10 135	-27 512	-322
- юридичес- ких лиц	103 418	3 676	0	0	3 676	0	6 169	16	-4 833	665
- индивидуаль- ных предприним- ателей	38 446	158	0	158	0	0	0	0	236	24
- физических лиц на потребитель- ские цели	131 467	11 166	41	75	901	10 149	35 884	10 135	-22 915	-1 011
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	1 510	614	37	30	295	252	494	221	-113	71
- юриди- чески х лиц и индивидуаль- ных предприним- ателей	86	21	0	21	0	0	0	0	14	3
- физических лиц	1 424	593	37	9	295	252	494	221	-127	68
Общая сумма	274 841	15 614	78	263	4 872	10 401	42 547	10 356	-27 625	-251

участки					
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	134 629	134 629	
- квартиры		3 315	38 497	41 812	
Всего обеспечения размещенным средствам	0	356 293	319 405	675 698	

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.10.2019 составили 1 423 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.10.2019 составил 373 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Справедливая стоимость основных средств Банком определяется согласно Учетной политике только по зданию, не реже одного раза в год. Оценка справедливой стоимости здания произведена по состоянию на 01.01.2019 аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов» и отражена в учете операций СПОД методом пропорционального пересчета. Прирост стоимости здания составил 4 734 тыс. рублей.

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки 2850 кв.м. — 106 тыс. рублей;
- здание — 65 861 тыс. рублей;
- автотранспортные средства — 3 580 тыс. рублей;
- мебель — 369 тыс. рублей;
- оборудование — 1 366 тыс. рублей;
- вычислительная техника — 892 тыс. рублей.

Всего, включая земельный участок - 72 174 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации на 01.10.2019 составила 29 752 тыс. рублей, остаточная стоимость оборудования - 42 316 тыс. рублей. В составе остаточной стоимости оборудования числится ликвидационная стоимость в сумме 3 651 тыс. рублей, в том числе по зданию 3 293 тыс. рублей. Ликвидационная стоимость сформирована в соответствии с пунктом 2.3.1 Учетной политике Банка.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования 2 года;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования 7 лет;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования 10 лет;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 15 лет;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 20 лет;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;
- десятая группа - и имущество со сроком полезного использования 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 01.01.2019	53 716	106	2 864	2 942	59 628
Увеличение стоимости					

Переоценка основных средств	(21 047)	0	0	0	(21 047)
Приобретение	0	0	0	400	400
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(813)	0	(585)	0	(1 398)
Амортизационные отчисления по переоценке	8 181	0	0	0	8 181
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(322)	(322)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2019 г	40 037	106	2 279	3 020	45 442

тыс. рублей	Здание	Земельный участок	Прочие основные средства	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	51 928	106	1 792	3 678	57 504
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	4 734	0	0	0	4 734
Приобретение	0	0	2 266	1 275	3 541
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(1 138)	0	(918)	0	(2 056)
Амортизационные отчисления по переоценке	(1 808)				(1 808)
Продажа за год	0	0	(276)	0	(276)
Выбытие	0	0	0	(2 011)	(2 011)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019 г	53 716	106	2 864	2 942	59 628

В 3 квартале 2019 года по состоянию на 01.07.2019 года отражены результаты оценки здания, принадлежащего Банку, уценка здания в сумме 21 047 тыс. рублей, сторнирована начисленная амортизация в сумме 8 181 тыс. рублей.

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 01.10.2019 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала года Банком списаны холл, 2 компьютера, диван и 2 кресла, пришедшие в негодность, на сумму 333 тыс. рублей. Оборудование полностью амортизировано. В таблице раздела 4.1.5 выбытие оборудования указано за минусом накопленной амортизации.

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

Банк арендует помещение под дополнительный офис "Капитал" в гор. Махачкала по ул. Танкаева, дом 60а. Арендованное помещение учитывается Банком на внебалансовом счете 91507 в сумме 950 тыс. рублей. Стоимость операционной аренды на год составляет 600 тыс. рублей. Договор аренды был заключен до 31.12.2018 с правом последующего продления.

Финансовая аренда (лизинг) отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.10.2019 составили:

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Дебиторская задолженность	127	287	+160
Начисление процентов по	0	514	-514

предоставленным кредитам за минусом резервов			
Задолженность за расчетные услуги за минусом сформированного резерва	0	0	0
Программные продукты	9 051	9 411	-360
Всего прочие активы	9 178	10 212	-1 034
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	135	1493	-1 358
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	135	0	+135
- Под начисленные проценты	0	1493	-1493

В составе дебиторской задолженности числится долгосрочная задолженность со сроком погашения, превышающей 12 месяцев с отчетной даты, в сумме 8 461 тыс. рублей.

4.1.7. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Отклонени я
Всего:		84 241	90 018	-5 777
в том числе				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них		84 241	90 018	-5 777
Государственные и муниципальные организации, их них		4 867	4 955	-88
- текущие/расчетные счета		4 867	4 955	- 88
Прочие юридические лица, из них		16 699	22 330	-5 631
-текущие/ расчетные счета		16 699	22 330	-5 631
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них		62 675	62 733	-58
- индивидуальные предприниматели		11 272	11 943	-671
-текущие/ счета до востребования		15 455	15 150	+305
- срочные депозиты		35 948	35 640	+308

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

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 2 412 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Прочие обязательства – всего		11 140	11 882	-742
из них:				
-кредиторская задолженность по выплате доли вышедшему участнику банка		8 202	8 202	0
- прочая кредиторская задолженность		2 938	2 729	+209
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц		0	951	-951

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 237 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 330 тыс. рублей; задолженность

по налогам в бюджет- 242 тыс. рублей, в том числе по налогу (НДС) - 4 тыс. рублей, налогу на имущество -238 тыс. рублей; сумма, зачисленная на невыясненные суммы - 1 083 тыс. рублей; предоплата за ячейки - 46 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогу, невыясненным суммам и предоставленные услуги 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 пяти договорам на сумму 26 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 182 940 долей, Банку принадлежит 24 060 долей.

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Уставный капитал, сформированный обыкновенными долями, всего:		207 000	207 000	0
в том числе принадлежит:				
Участникам Банка		182 940	182 940	0
Банку		24 060	24 060	0

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.10.2019 не изменился.

4.1.13. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

Доли, выкупленные у участника Банка по действительной стоимости на 01.10.2019:

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Собственные доли, выкупленные у участников		46 892	46 892	0

Переход доли к Банку произошел 21.11.2019. По состоянию на 01.10.2019 у Банка имеется обязательство перед участником, подавшим заявление о выходе из кредитной организации, в части действительной стоимости доли в сумме 8 202 тыс. рублей, со сроком исполнения до ноября 2019 года.

4.1.14. Резервный фонд

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

	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	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.

4.1.15. Переоценка основных средств

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

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Переоценка основных		41 170	51 463	-10 293

средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
--	--	--	--

Фонд переоценки основных средств в текущем году уменьшен на 10 293 тыс. рублей в связи с оценкой здания Банка.

4.1.16 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	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..

4.1.17. Неиспользованная прибыль (убыток)

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 149 645 тыс. рублей, в том числе, 43769 тыс. рублей в связи с переходом с 01.01.2019 на новые нормативные акты по учету финансовых требований и финансовых обязательств и прибыль текущего года 10 515 тыс. рублей

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Неиспользованная прибыль (убыток)	160 160	105 876	+54 284

За 9 месяцев 2019 года Банком получена прибыль в сумме 10 515 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Источники собственных средств	409 488	365 497	+43 991

Источники собственных средств Банка на 01.10.2019 увеличились по сравнению с началом года на 43 991 тыс. рублей, за счет прибыли в размере 10 515 тыс. рублей и на 43 769 тыс. рублей, в связи с пересчетом остатка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2019.

За счет уменьшения фонда переоценки - произошло снижение источников собственных средств на 10 293 тыс. рублей.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 5 договорам на сумму 26 781 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 2019 года составили 43 778 тыс. рублей и состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего		7 772	10 340
в том числе:			

- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	7 772	10 340
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	32 504	57 220
в том числе по предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	10 119	22 337
- индивидуальным предпринимателям	6 709	11 863
- гражданам (физическим лицам)	15 676	23 020
3. Доходы от корректировки увеличивающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в.ч. по предоставленным кредитам:	15 043	-
- негосударственным коммерческим организациям	8 381	-
- индивидуальным предпринимателям	1 794	-
- гражданам (физическим лицам)	4 868	-
4. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в применении ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в том числе по выданным кредитам:	11 714	
- негосударственным коммерческим организациям	5 041	
- индивидуальным предпринимателям	2 469	
- гражданам (физическим лицам)	4 204	
5. Неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде физическими лицами	173	56
6. Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	0	29
7. Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями (стр.2+3-4+5+6)	36 006	29 186
8. Всего процентные доходы (стр. 1+7)	43 778	67 645

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 173 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года корректировки, увеличивающие процентные доходы (15 043 тыс. рублей) превысили корректировки, уменьшающие процентные доходы (11 714 тыс. рублей), в соответствии с МСФО 9 на 3 329 тыс. рублей.

Банком в 1 квартале 2019 года в связи с изменением учета финансовых активов и обязательств с 1 января 2019 года был произведен пересчет финансовых активов (остатка ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019). Результаты пересчета были отражены через балансовые счета 10801 и 10901 (в соответствии с установленным порядком по переходу на новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств с 01.01.2019).

Процентные доходы в связи с пересчетом ссудной задолженности, по амортизированной стоимости на 01.01.2019 года отсутствовали.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 1 623 тыс. рублей - это расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов (за 2018 год - 4 100 тыс. рублей).

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.10.2019 составили 42 155 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Чистые процентные доходы	42 155	63 545

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Формир ование резерва на возможн ые потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возможн ые потери	Измен ение резерв а на возмо жные потер и	Формир ование резерва на возможн ые потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возможн ые потери	Изменен ие резерва на возможн ые потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	168 094	(172 345)	-4 251	78 080	(68 560)	+9 520
Ссудная и приравненная к ней задолженность	61 105	(71 049)	-9 944	77 204	(67 625)	+9 579
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	103 426	(96 978)	+6 448	-	-	-
Начисленные проценты	3 097	(4 096)	-999	773	(834)	-61
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	466	(220)	+246	-	-	-
По денежным средствам на счетах в банках	0	(2)	-2	103	(101)	+2
Прочие активы	218	(77)	+141	0	(0)	0
Условные обязательства кредитного характера	12 650	(13 001)	-351	6 548	(7 228)	-680
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери	12 421	(12 432)	-11	-	-	-
Всего за отчетный период	193 383	(197 855)	-4 472	84 628	(75 788)	+8 840

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам составило 753 тыс. рублей (-999+246)

Результаты пересчета резервов на возможные потери по остаткам ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составили:

	На 01.01.2019 года		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Всего, на 01.01.2019 года	828	(35 590)	-34 762
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (по ссудной задолженности)	781	(34 926)	-34 145
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	21	(369)	-348
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (по условным обязательствам кредитного характера)	26	(295)	-269

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	46406	54 025

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	53	215
• долларов США	50	206
• ЕВРО	3	9
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:	1	590
• долларов США	1	275
• ЕВРО	0	215
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	54	805
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	2	191
• долларов США	1	83
• ЕВРО	1	108
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52	614

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе		1 067	3 545
• долларов США		903	2 881
• Евро		164	664
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе		1 227	3 272
• долларов США		998	2 617
• Евро		229	655
Чистые доходы от переоценки валюты		-160	273

4.2.8. Комиссионные доходы

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Комиссионные доходы – всего		4 091	7 419
в том числе			
Вознаграждение за открытие и ведение счетов		408	577
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание		3 047	5 741
Осуществление переводов денежных средств		636	1 096
Прочие комиссионные вознаграждения		0	5

4.2.9. Комиссионные расходы

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Комиссионные расходы – всего		537	1089
в том числе			
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов		0	1
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание		480	1012
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем		57	76

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили:

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие операционные доходы - всего		13 602	321
в том числе			
Доходы кроме процентных от операций по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств (по справедливой стоимости)		12 457	-
Доходы, полученные по кредитам ранее списанным на внебалансовые счета		1 058	0
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек		40	135
Доходы от выбытия (реализации) имущества		0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)		47	186

По состоянию на 01.01.2019 года, непроцентные доходы от предоставления кредитов выше рыночной стоимости составили 11 513 тыс. рублей (получены в результате пересчета задолженности по кредитам на 01.01.2019). За 9 месяцев 2019 года доходы по данной статье составили 12 457 тыс. рублей.

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.10.2019 в сумме 63 675 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы; чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 48 301 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	18 180	24 531
- по созданию резерва отпусков	1 579	2 048
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату, в т.ч.	5 407	7203
- отчисление от резерва отпусков	480	491
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	19	53
Другие расходы на содержание персонала	27	0
Итого расходы на содержание персонала	23 633	31 787

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	24 253	13 931
- всего		
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1 398	2 056
Расходы по ремонту основных средств	0	60
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	641	868
Арендная плата по арендованным основным средствам	450	851
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	476	688
Расходы от списания стоимости материальных запасов	908	1 934
Служебные командировки	0	121
Страхование вкладов	225	519
По выбытию имущества	0	424
Расходы на охрану	1 673	2 218
Представительские расходы	47	92
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 646	3 326
Непроцентные расходы от операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам ниже рыночной стоимости	15 483	0
Расходы на аудит	150	370
Другие операционные расходы	156	404
2. Прочие расходы банка - всего	415	60
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	400	46
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	5	14
Судебные и арбитражные издержки	10	0

Непроцентные расходы Банка от операций по предоставлению кредитов ниже рыночной стоимости за 9 месяцев 2019 года составили 15 483 тыс. рублей, по пересчету задолженности по кредитам на 01.01.2019 непроцентные расходы составили - 2506 тыс. рублей.

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Чистые доходы банка	63 675	62 243
Операционные расходы банка	48 301	45 778

Итого прибыль банка до налогообложения	15 374	16 465
---	---------------	---------------

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 9 месяцев 2019 года составили – 4 859 тыс. рублей, за 2018 год – 4 586 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расходы по налогам - всего		4 859	4 546
в том числе			
Налог на прибыль		3 707	2 710
Налог на имущество		827	1 181
Налог на землю		130	244
Налог на добавленную стоимость		162	227
Государственная пошлина		26	177
Транспортный налог		7	7

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прибыль до налогообложения		15 374	16 465
Расходы по налогам		4 859	4 546
Прибыль от продолжающейся деятельности		10 515	11 919
Прибыль за отчетный период		10 515	11 919

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прибыль за отчетный период	10 515	11 919
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	(12 866)	2 926
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	(12 866)	2 926
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	(2 573)	585
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(10 293)	2 341
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(10 293)	2 341
Финансовый результат за отчетный год	222	14 260

Финансовый результат за 9 месяцев 2019 года составил 10 515 тыс. рублей. Общий совокупный доход 9 месяцев 2019 года составил 222 тыс. рублей, в связи с уценкой здания, принадлежащего Банку, расположенного по адресу: г. Избербаш, Республика Дагестан, ул. Маяковского д. 139Б.

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

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

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

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основной капитал		314 034	304 623
Источники дополнительного капитала - всего		48 839	51 463
из них			
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой		7 669	0
- прирост стоимости имущества		41 170	51 463
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0
Итого: Собственные средства (капитал)		362 873	356 086

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Дополнительный капитал		48 839	51 463

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

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Источники базового капитала всего:		360 926	351 515
в том числе:			
- Уставный капитал		207 000	207 000
из них			
обыкновенные доли		207 000	207 000
- Резервный фонд		31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией		105 876	93 957
- Нераспределенная прибыль отчетного года		17 000	19 508
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего		46 892	46 892
из них			
- вложения в собственные доли		46 892	46 892
- убыток текущего года		0	0
Базовый капитал		314 034	304 623

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	24, 26	207 000	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:						
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	84 241	X	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	48 839	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45 442	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	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8		

	обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 412	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	381 278	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
-----	---	---	--	---	----	--

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, взвешенные по уровню риска
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	430 135	373 889
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	285 674	248 147
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	7
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	20 311	11 097
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	683
Операционный риск	124 150	113 955
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	474 427	431 047
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	329 966	305 305
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	7
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	20 311	11 097
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	683
Операционный риск	124 150	113 955
Достаточность основного капитала	73,008	81,474
Достаточность собственных средств (капитала)	76,487	82,609

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.10.2019 соответственно составили 362 873 тыс. рублей и 314 034 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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	466 618	285 674	452 877	248 147
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	178 870	0	201 421	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 593	519	4 120	811
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	285 155	285 155	247 336	247 336
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	510 910	329 966	510 035	305 305
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	178 870	0	201 421	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 593	519	4 120	811
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	329 447	329 447	304 494	304 494

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

тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	178 870	201 421	-22 551
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	2 593	4 120	-1 527
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	329 447	304 494	+24 953

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированной	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов) взвешенных	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированной	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов) взвешенных

	нному подходу	нных резервов на возможные потери	х по уровню	нному подходу	нных резервов на возможные потери	х по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3 091	1 901	2 091	4 056	532	690
- с коэффициентом риска 110%, из них	3 091	1 901	2 091	3 373	6	7
по коду 8808 и 8809 Инструкции и №180-И	3 091	1 901	2 091	3 373	6	7
- с коэффициентом риска 130%, из них	0	0	0	683	526	683
по коду 8956 и 8957	0	0	0	683	526	683

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

В соответствии с Указанием Банка России от 08.20.2018 № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" на основе квадранта таблицы Матрицы надбавок к коэффициентам риска, в зависимости от срока выдачи кредита Банком исчислены надбавки к коэффициентам риска. Размер надбавок по потребительским кредитам и требования по уплате процентов на 01.10.2019 составил 18 220 тыс. рублей, в том числе по потребительским кредитам 18 136 тыс. рублей.

Сумма исчисленных надбавок, исходя из коэффициентов риска и периода выдачи потребительских кредитов, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Сумма кредитных требований по потребительским кредитам, в тыс. рублей	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс. рублей	Сумма кредитных требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	13 409	2 450	10 959	0,1	1 096
2	23 184	2 355	20 829	0,4	8 332
3	15 362	5 391	9 971	0,5	4 985
4	9 438	4 119	5 319	0,7	3 723
Всего					18 136

С учетом исчисленных надбавок сведения о величине кредитного риска по кредитам, выданным на потребительские цели, по состоянию на 01.10.2019 представлены ниже:

	тыс. рублей	На 01.10.2019		
		Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе		131 467	95 583	113909
с коэффициентом риска 110 процентов	110	16 500	12 860	14 146
с коэффициентом риска 140 процентов	140	23 184	20 829	29 161
с коэффициентом риска 170 процентов	170	9 438	5 319	9 042

По строке с коэффициентом риска 110 процентов добавлены кредиты, рассчитанные по кодам 8808 и 8809 Инструкции Банка России № 180-И.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них		0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

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

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Операционный риск		9 932	9 116	+816

Рыночный риск в банке отсутствует

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

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

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе		42 987	54 148	-11 161
- по ссудной и приравненной к ней задолженности		42 547	53 490	-10943
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		135	2	+133
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах		305	656	-351

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.10.2019 года.

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

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	473 667	473 667
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 259	2 259
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	167 367	167 367
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	123 023	123 023
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	93 947	93 947
8	Основные средства	0	0	49 686	49 686
9	Прочие активы	0	0	10 536	10 536

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

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

	тыс. рублей	за 9 месяцев 2019 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:		64 202
- выдач ссуд		53 449
- изменения качества ссуд		5 283
- иных причин		5 470
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:		75 145
- списания безнадежных ссуд		0
- погашения ссуд		41 638
- изменения качества ссуд		14 913
- прочих причин		18 591

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

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Устав ный капитал	Собствен ные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участни ков)	Переоцен ка основных средств и нематери альных активов, уменьше нная на отложенн ое налоговое обязатель ство	Резервны й фонд	Денежные средства безвозмезд ного финансирова ния (вклады в имущество)	Нераспре делен ная прибыль (убыток)	Источни ки капитала
	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	0	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированны е)	207 000	0	49 122	31 050	0	93 753	397 925
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	2 341	0	0	12 123	14 464
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	12 123	12 123
5.2	прочий совокупный доход	0	0	2 341	0	0	0	2 341
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	(46 892)	0	0	0	0	(46 892)
7.1	приобретение	0	(46 892)					(46 892)
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за соответствующий период прошлого года	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	105 876	365 497
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	43 769	43 769
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	149 645	409 266
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(10 293)	0	0	10 515	222
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	10 515	10 515
17.2	прочий совокупный доход	0	0	(10 293)	0	0	0	(10 293)

19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за отчетный период	207 000	(46 892)	41 170	31 050	17 000	160 160	409 488

За 9 месяцев 2019 года источники капитала увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 43 991 тыс. рублей, в том числе за счет влияния изменений Учетной политики Банка с 1 января 2019 года в сумме 43 769 тыс. рублей (отражены по строке 14 графе 15 отчета по форме 0409810).

Корректировки связаны с отражением финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2019. Согласно Бизнес - модели принятой Банком целью управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами является получение предусмотренных условиями договора финансового актива денежных потоков.

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

4.5.1. Сведения об основных показателях кредитной организации

№ строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. рублей						
2.	Основной капитал	314 034	311 977	298 226	304 623	348 803
2а	Основной капитал при полном применении ожидаемых кредитных убытков	314 034	310 537	336 854	348 392	
3	Собственные средства (капитал)	362 873	363 440	359 471	356 086	405 005
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	406 642	405 769	398 099	399 855	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей						
4.	Активы, взвешенные по уровню риска	474 427	514 254	496 521	431 047	474 721
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	73,008	68,252	67,877	81,474	83,348
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	67,169	62,278	70,680	83,897	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	76,487	70,673	72,398	82,610	85,675

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	79,451	73,008	74,588	84,642	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
22	Норматив текущей ликвидности НЗ	266,620	241,481	237,042	270,3	300,275
24	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6	10,98	11,23	11,62	9,1	8,58
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,11	0,13	0,14	0,2	0,14

Для заполнения данного раздела отчета «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» использована отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.10.2019.

В течение 2018 года и 9 месяцев 2019 года экономические нормативы Банком соблюдались с существенным запасом.

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

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)» Банком норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается.

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

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

За отчетный период в Банке произошел приток денежных эквивалентов в сумме 11 955 тыс. рублей, за счет:

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		19 249	74 109
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31 204	19 249
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе		11 955	-54 860
- снижения чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, из них		9 620	-6 244
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		9 174	18 827
б) прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		446	-25 071
- чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		2 495	-1 997

- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-160	273
-чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	-46892

Приток денежных эквивалентов произошёл за счет денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 9 620 тыс. рублей, и от инвестиционной деятельности в размере 2 495 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе:		9 620	-6244
- проценты полученные		40 812	66 330
- проценты уплаченные		-1963	-4 320
-комиссии полученные		4 091	7 419
- комиссии уплаченные		-537	-1 089
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		52	614
- прочие операционные доходы		1 145	321
- операционные расходы		-31 420	-43 564
- расход (возмещение) по налогам		-3 006	-6 884
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6	995
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности		8 455	50 549
- чистый прирост (снижение) по прочим активам		887	1 841
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями		-5 437	-87 329
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 453	8 873
2. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:		2 495	-1 997
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 495	-1 840
- выручка от реализации основных средств		0	-157
3. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, в том числе:		0	-46 892
- взносы участников в уставный капитал		0	0
- приобретение собственных долей, выкупленных у участников		0	-46 892
4. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-160	273
Всего		11 955	-54 860

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

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

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

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 25.03.2019, протокол № 10), разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У⁵. 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 (протокол от 25.03.2019 № 10) внутренние документы, детализирующие и регламентирующие порядок (методики) оценки конкретных рисков, присущих деятельности Банка:

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

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

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

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск), доля которых по состоянию на 01.10.2019 составила 47.9% (231 277 тыс. рублей) сальдированных активов Банка относительно 41.5% (194 301 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2019). Расчет проведен без учета влияния МСФО 9.

Рост кредитных операций и соответственно риска, связанного с ними, обусловлен ростом начала текущего года кредитного портфеля Банка на 27 032 тыс. рублей или на 10.9%.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами⁶, предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов. Внутренние документы Банка по оценке кредитного

⁵ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

⁶ Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери.

риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П⁷ и № 611-П⁸).

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

Анализ состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2019 свидетельствует о соблюдении всех утвержденных Советом директоров Банка (протокол от 21.01.2019 № 3) лимитов по кредитному риску.

По состоянию на 01.10.2019 фактические значения лимитов составили: ПА1 – 13.282%; ПА2 – 10.496%; ПА3 – 9.678%; ПА4 – 6.949%; ПА5(Н6) – 10.98%; ПА6(Н25) – 0.11% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 20%; 17%; 15%; 20%; 20%. Фактические значения показателей характеризуется запасом прочности.

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

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

Контроль уровня кредитного риска осуществляется путем расчета нормативов, регулирующих кредитный риск, в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И: максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Характеристики кредитного портфеля Банка представлены в таблицах 1-9.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2019 классифицирована по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 611-П и внутренними документами по формированию резервов следующим образом (таблица 1).

Таблица 1 (тыс. рублей)

Категория качества	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва	Требования к физическим лицам за вычетом резерва	Всего	Удельный вес в общей сумме активов за вычетом резервов	РВПС	
					Расчетный	Фактически сформированный
I	2 730	16 134	18 864	3.9	67 271	-
II	121 904	33 246	155 150	32.2		3 167
III	1 186	29 936	31 122	6.5		4 853
IV	3 133	13 189	16 322	3.4		7 547
V	6 741	3 078	9 819	2.0		26 486
Итого:	135 694	95 583	231 277	49.2% в активах-нетто (470 196 тыс. рублей –		42 053

⁷ 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».

⁸ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

				активы- нетто без влияния МСФО9)		
--	--	--	--	---	--	--

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

Таблица 2 (тыс. рублей)

Географический регион	Кредитный портфель	
	Задолженность	Процент от общей суммы
Итого по регионам, в том числе:		
Республика Дагестан	273 331	100%

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

Таблица 3 (тыс. рублей)

Наименование отрасли	Остаток на дату	%
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	150 000	35.4
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	141 863	33.5
Добыча полезных ископаемых	-	
Обрабатывающие производства, из них:	-	
Производство	7 423	5.2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 460	5.3
Строительство	-	
Транспорт и связь	12 000	8.5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	106 173	74.8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-
Прочие виды деятельности	8807	6.2
На завершение расчетов		
Ссуды, предоставленные физическим	131 467	31.1

лицам		
Итого кредитный портфель	423 330	100%

Основной риск по размещенным средствам Банк принимает по заемщикам, занимающимся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (74.8% объема ссудной задолженности, выданной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является наличие обеспечения по ссудам. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом Банка проводится правовая экспертиза залога на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Кроме того, оформляются поручительства.

Покрытие ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 01.10.2019 представлено в таблице 4

таблица 4

(тыс. рублей)

Номер счета	Наименование	Остаток на дату	Процент от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	650 814	238,1
91414	Полученные гарантии и поручительства	137 148	50,2
Итого:		787 962	288,3

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

С целью снижения уровня кредитного риска в Банке постоянно ведется работа с проблемными кредитами. В абсолютном выражении с начала года просроченная задолженность по Банку снизилась на 821 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). В результате работы Банка с проблемной задолженностью, в том числе претензионно-исковой, обеспечен возврат просроченной ссудной задолженности заемщиками Банка, в том числе крупными, работа с которыми велась длительное время.

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

Таблица 5

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

	погашения					задолженности
На 01.01.2019	29 709	3 229	3 361	3 214	19 905	20 894
На 01.10.2019	28 888	2 433	3 033	9 747	13 675	8 953

В объеме кредитного портфеля Банка на долю просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2019 приходится 10.6%, по состоянию на 01.01.2019 – 12.1%.

Распределение ссудной задолженности по срокам просрочки приведено в таблице 6.

Таблица 6

(тыс. рублей)

№	Срок	Требования к юридическим лицам	Доля, %	Требования к физическим лицам	Доля, %
1	Непросроченные	135 122	95.2	109 320	83.2
2	Просроченные, в т.ч.:	6 741	4.8	22 147	16.8
2.1	До 30 дней	0	-	2 433	10.9
2.2	От 31 до 90 дней	1 315	19.5	1 718	7.8
2.3	От 91 до 180 дней	5 426	80.5	4 321	19.5
2.4	Свыше 180 дней	0	-	13 675	61.7
3	Итого (р.1+стр.2):	141 863	100	131 467	100

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

Таблица 7 (тыс. рублей)

Дата (месяц)	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Доля в кредитном портфеле, %
01.01.2019	37 497	18 422	0	0	0	15.2
01.02.2019	37 248	16 422	0	0	0	19.6
01.03.2019	36 997	14 422	0	0	0	18.3
01.04.2019	36 747	12 422	0	0	0	17.1
01.05.2019	36 078	10 422	0	0	0	15.8
01.06.2019	35 408	8 422	0	0	0	15.0
01.07.2019	34 738	7 422	0	0	0	14.2
01.08.2019	11 492	4 070	7 422	0	0	4.6
01.09.2019	10 822	3 400	7 422	0	0	4.3
01.10.2019	2730	7422	0	0	0	3.7

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

Таблица 8 (тыс.

рублей)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до одного года	свыше одного года	Итого
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Требования к корпоративным заемщикам	2 680	-	5 679	23 437	110 068	141 864
Требования к частным заемщикам	8 918	2 794	1 328	16 269	102 158	131 467
Итого ссудная задолженность	11 598	2 794	7 007	39 706	212 226	273 331

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019 приведены в таблице

9

Таблица 9 (тыс. рублей)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	473 667	473 667
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	0	0	0	0
3.1.2	долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

52

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	2 259	2 259
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	167 367	167 367
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	123 023	123 023
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	93 947	93 947
8	Основные средства	0	0	49 686	49 686
9	Прочие активы	0	0	10 536	10 536

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 01.10.2019 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил – 10.98%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) - 0.11% при установленном Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимом значении нормативов в размере 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;
- реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

По состоянию на 01.10.2019 обобщающий результат оценки кредитного портфеля Банка составил 43, что согласно «Положению об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»», свидетельствует об умеренном уровне кредитного риска. Итоговая оценка уровня кредитного риска определяется исходя из количества набранных баллов по следующей шкале:

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

Внутри отчетного квартала текущего года уровень риска оценивался как высокий, вследствие негативного влияния итоговых результатов оценок показателей: объема

сформированных резервов по активам, отнесенным к 4-5 категориям качества; качества ссуд; риска потерь; доли просроченных ссуд сроком более 30 дней (бальные значения по ним приняли нулевые значения).

В этой связи, Банк продолжит работу с проблемными кредитами, одновременно повышая качество кредитного портфеля Банка за счет размещения активов среди финансово устойчивой клиентуры.

Показатель стрессовой устойчивости по кредитному риску на отчетную дату, определенный на основе двух сценариев, оценен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

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

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

В отчетном периоде значения обязательного норматива ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице 10 приведены значения нормативов ликвидности с начала 2019 года.

Таблица 10 (в %)

Дата	Норматив текущей ликвидности НЗ (min – 50%)
01.01.2019	282.814
01.02.2019	286.086
01.03.2019	253.698
01.04.2019	237.042
01.05.2019	284.468
01.06.2019	243.493
01.07.2019	241.481
01.08.2019	304.829
01.09.2019	319.409
01.10.2019	266.620

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».

Таблица 11 (тыс. рублей)

На 01.10.2019	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	31 204	31 204	31 204	31 204	31 204
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	14	151 999	177 095	206 090	373 702
3. Прочие активы	20	69	314	596	9071
Итого ликвидных активов	31 238	183 272	208 613	237 890	413 977
4. Средства кредитных организаций					

5. Средства клиентов из них	48 449	55 678	73 433	86 518	86 518
5.1 вклады физических лиц					
6. Прочие обязательства	0	1515	10785	11320	13552
Итого обязательств	48 449	57 393	84 218	97 838	100 070
7. Внебалансовые обязательства	0	0	0	3 598	26 781
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-17 211	125 879	124 395	136 454	287 126
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35.5	219.3	147.7	139.5	286.9

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

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

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

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

Оценка операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе.

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

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

Количественная оценка операционного риска произведена в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый метод) и его размер с отчетности по состоянию на 01.05.2019 составил 9 932 тыс. рублей. Расчет произведен по итогам годового отчета за 2018 год (протокол Общего собрания участников от 22.04.2019 № 2). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

В отчетном периоде в Банке отмечен факт операционного риска в результате неверного расчета максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (норматив Н6) по двум заемщикам Банка.

В целях контроля и отслеживания правильности расчета норматива Н6 в последующем службами внутреннего аудита и внутреннего контроля проведены совместные внеплановые проверки правильности расчета норматива Н6 на две отчетные даты (01.08.2019 и 01.10.2019). Одновременно запланировано проведение проверки и по состоянию на 01.12.2019.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается низким.

Рыночный риск.

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

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций в отчетном периоде текущего года незначителен, при этом требования в иностранной валюте по состоянию на 01.10.2019 составляют 0.27% валюты баланса Банка, обязательства в иностранной валюте - 0.12%.

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

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушение установленных лимитов в отчетном периоде не допускалось. По состоянию на 01.10.2019 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,2671% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1067% при лимите 10%.

Процентный риск.

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

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.10.2019 по Банку составляет 1.9478% 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 – 5% годовых, на 180 дней - 6% годовых; на год - 7% годовых, размещает в среднем под 16% годовых. На 01.10.2019 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

С начала года сумма полученных процентных доходов составила 43 778 тыс. рублей, процентные расходы составили 1 623 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 42 155 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.10.2019 по Банку характеризуются следующими данными:

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	x	x	x	X	x		x	X	x		26 867
Средства на корсчетах в кредитных организациях	0	0		0	0	0	0	0	0		4 337

	(капитал)		
4.	Уровень процентного риска	1.9478	1.5547

С учетом стресс-тестирования влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (+/-1.3508%), 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 **средний**.

В течение 1-го полугодия 2019 года лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров № 3 от 21.01.2019, в основном соблюдались, за исключением показателей:

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

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

В целом, это связано с осторожной политикой Банка в части размещения активов при одновременно жесткой конкуренции со стороны крупных кредитных организаций с госучастием с широко разветвленной сетью офисов, позволяющей концентрировать денежные средства в своих руках с целью их размещения в последующем.

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

Правовой риск.

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

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

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

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

В течение отчетного периода уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценены как низкие.

Регуляторный риск

Пограничные значения регуляторного риска в отчетном периоде находились в пределах допустимых значений, в связи с этим качество управления регуляторным риском оценено как «удовлетворительное», уровень риска - умеренный.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.10.2019 (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?	3	2	6
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	1	1
ИТОГО:	12		18

Показатель рассчитывается по формуле:

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

балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;

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

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

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

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

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

$$ПУ6 = 18/12 = 1.5 \text{ (по состоянию на 01.10.2019)}$$

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 2019 года представлен в таблице (без учета влияния МСФО9).

№	Наименование показателей	01.10.2019		Отклонение
		План	Факт	
1	Активы нетто (тыс. рублей)	461 556	470 196	+8 640
2	Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	358 745	362 873	+4 128
3	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей), в т.ч.:	255 400	273 331	+17 931
	Юридическим лицам	89 400	103 418	+13 718
	Индивидуальным предпринимателям	38 900	38 446	-454
	Физическим лицам	127 100	131 467	+4 367
4	Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	150 000	150 000	0

5	Вклады физических лиц (%) в объеме привлеченных средств	54.82	56.50	+1.68
6	привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%) в объеме привлеченных средств	41.76	42.98	+1.22
7	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (%)	26.01	24.9	-1.11
8	Чистая прибыль (тыс. рублей)	12 930	16 895	+3 965
9	Достаточность капитала (%)	≥13	76.487	+63.487
10	Рентабельность активов (%)	≥1.4	5.38	+3.98
11	Рентабельность капитала (%)	≥4	5.35	+1.35
12	Показатели чистой процентной маржи (%)	≥10	11.294	+1.294
13	Показатель чистого спреда (%)	≥12	17.105	+5.105
14	Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	≤15	13.282	+1.718
15	Показатель доли просроченных ссуд (%) (ф.0409115)	≤17	9.678	+7.322
16	Показатель риска потерь (%)	≤20	10.496	+9.504
17	Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	≤75	74.8	-0.2
18	Доля кредитования связанных с Банком сторон (% от капитала)	≤20	0.11	+19.89
19	Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤20	10.98	+9.02

В связи с отрицательным влиянием внутренних и внешних факторов на достижение стратегических целей, намеченных Стратегией развития ООО КБ «МВС Банк» на 2018 – 2020 годы (далее – Стратегия) органами управления Банка (расширенное заседание Совета директоров и Правления Банка, протокол от 01.03.2019 №7) принято решение о корректировании Стратегии. Изменения и Дополнения № 3 к Стратегии утверждены Общим собранием участников Банка (протокол от 18.09.2019 № 3). При корректировании Стратегии учтены сложившиеся показатели деятельности Банка и условия внешней и внутренней среды его функционирования.

Вновь утвержденные стратегические цели по состоянию на 01.10.2019 практически выполнены по всем показателям, за исключением показателей объема кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям (на -1.2 п.п) (в целом по кредитному портфелю показатель выполнен) и депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (недовыполнение на 4.3 п.п.).

6. Управление капиталом

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

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

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска

(риск-аппетит), который 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 2019 год установлены следующие целевые уровни склонности к риску (утверждены Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2018 № 33) (таблица 15):

Таблица 15 (в %)

№ п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к риску (в % отношении от Н1.0)
1.	Общий целевой уровень склонности к риску - уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	70%
2.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	39,8%
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,9%
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	15,1%
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	12,0%
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развития бизнеса *	2,2%

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.10.2019 структура собственных средства (капитал) Банка представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. рублей)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	207 000	207 000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	122 876	113 465
3	Резервный фонд	31 050	31 050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	360 926	351 515
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	46 892	46 892
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	314 034	304 623
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники	0	0

	добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	314 034	304 623
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	48 839	51 463
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	48 839	51 463
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	362 873	356 086
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	430 135	373 889
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	474 427	431 047

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:

Таблица 17(в %)

Дата	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2019	81.165	82.799
01.02.2019	71.844	76.698
01.03.2019	70.776	75.122
01.04.2019	67.877	72.399
01.05.2019	68.535	70.940
01.06.2019	69.099	71.632
01.07.2019	68.252	70.673
01.08.2019	73.690	77.600
01.09.2019	74.440	78.107
01.10.2019	73.008	76.487

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 их покрытия по состоянию на 01.10.2019 по Банку представлена в таблице 18:

Таблица 18 (тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019	
1	2		3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	350 277	390 104	28 022
2	при применении стандартизированного подхода	350 277	390 104	28 022
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-

11	Риск расчетов		-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением секьюритизации портфеля), всего, в том числе:	риска торгового	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах		-	-	-
14	при применении ПВР с использованием надзора	формулы	-	-	-
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:		124 150	124 150	9 932
20	при применении базового индикативного подхода		124 150	124 150	9 932
21	при применении стандартизированного подхода		-	-	-
22	при продвинутого (усовершенствованного) подхода	применении	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%		-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		-	-	-

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	474 427	514 254	37 954
----	--	---------	---------	--------

Вывод:

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

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

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

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

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

7. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы в одном Бизнес - сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка в целом головным офисом. 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.

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

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

№ строки	На 01.10.2019	Дагестан	г. Новоси- бирск	Итого
I. АКТИВЫ:				
1	Денежные средства	26 867	0	26 867
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 869	0	1 869
2.1	Обязательные резервы	148	0	148
3	Средства в кредитных организациях	0	2 616	2 616
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	419 539	0	419 539
5а	Чистая ссудная задолженность	381 278	0	381 278
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	0	0	0

	стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 423	0	1 423
10	Отложенный налоговый актив	373	0	373
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	45 442	0	45 442
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	9 178	0	9 178
14	Всего активов	504 691	2 616	507 307
II. ПАССИВЫ:				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 241	0	84 241
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	84 241	0	84 241
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62 675	0	62 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2 412	0	2 412
21	Прочие обязательства	11 140	0	11 140
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	26	0	26
23	Всего обязательств	97 819	0	97 819
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	207 000	0	207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	46 892	0	46 892
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	31 050	0	31 050

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 170	0	41 170
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000	0	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	160 160	0	160 160
36	Всего источников собственных средств	409 488	0	409 488
	Всего пассивов	507 307	0	507 307

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.

<i>Показатели на 01.10.2019</i>	<i>Дагестан</i>	<i>г. Новоси- бирск</i>	<i>Всего</i>
1. Процентные доходы всего, в том числе:	55 492	-	55 492
• банков	7 772	-	7 772
• юридических лиц	10 119	-	10 119
• индивидуальных предпринимателей	6 709	-	6 709
• граждан (физических лиц)	15 849	-	15 849
• корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами начисленными без применения ЭПС	15 043	-	15 043
- негосударственных коммерческих организаций	8 381	-	8 381
- индивидуальных предпринимателей	1 794	-	1 794
- граждан (физических лиц)	4 868	-	4 868

2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	3 047	-	3 047
- от юридических лиц	1 986	-	1 986
- от индивидуальных предпринимателей	937	-	937
- от физических лиц	124	-	124
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	297	339	636
- по системе «Золотая Корона»	0	339	339
- без открытия банковских счетов физических лиц	297		297
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	408	-	408
- юридических лиц	295	-	295
- индивидуальных предпринимателей	96	-	96
- граждан (физических лиц)	17	-	17
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	53	-	53
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1	-	1
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	40	-	40
9. Прочие доходы, всего в том числе	13 549	-	13 549
• доходы, кроме процентных от операций с предоставлением кредитов	13 502	-	13 502
- негосударственных коммерческих организаций	5 528	-	5 528
- индивидуальных предпринимателей	3 181	-	3 181
- граждан (физических лиц)	4 793	-	4 793
• по привлеченным депозитам граждан Российской Федерации	47	-	47
Всего	72 887	339	73 226

Операции с ценными бумагами Банк не осуществляет.

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.10.2019 являются:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 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	530	-
1.2 Средства на счетах клиентов	0	0
1.3 Вклады (депозиты)	1 557	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	65	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	70	-
2.4 Комиссионные доходы	0	4
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери	34	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС и РВП	65	-

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 9 месяцев 2019 года Банком производились следующие выплаты краткосрочного характера: заработная плата, согласно должностным окладам, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, выплата за сверхурочные работы, доплаты за напряженность труда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком.

За 9 месяцев 2019 года Банком произведена выплата нефиксированной части фонда оплаты труда в сумме 196 тыс. рублей по итогам 1 квартала 2019 года.

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

За 9 месяцев 2019 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу, включая больничные и пособия составили, в том числе:	18 711	196
Управленческому персоналу, из них	4 159	147
- Председателю Совета директоров банка	542	0
- Правлению банка	2 646	147
- По ДО «Капитал»	971	0
Работникам, принимающим риски	1 832	10
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	1 363	39

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

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 2 638 тыс. рублей;
- материальная помощь - 230 тыс. рублей;

- премия - 637 тыс. рублей;
- отпускные - 426 тыс. рублей;
- прочие - 228 тыс. рублей;
- Всего - 4 159 тыс. рублей

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 1 241 тыс. рублей;
- отпускные - 110 тыс. рублей;
- премия - 270 тыс. рублей;
- материальная помощь - 150 тыс. рублей;
- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении - 57 тыс. рублей
- прочие - 4 тыс. рублей
- Всего - 1 832 тыс. рублей.

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатному расписанию - 903 тыс. рублей;
- премия - 205 тыс. рублей;
- материальная помощь - 110 тыс. рублей;
- отпускные - 155 тыс. рублей
- Всего - 1 373 тыс. рублей.

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

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

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

С начала года увольнение членов исполнительных органов не производилось.

В течение 9 месяцев 2019 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

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

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»

Главный бухгалтер

29 октября 2019 года



Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева