

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «МВС Банк»
за 9 месяцев 2021 год**

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

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

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

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

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

С 26 октября 2018 года Банк работает по базовой лицензии № 2407 и осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во

вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами банк не осуществляет.

По данным рейтинга (сайт banki.ru) на октябрь 2021 года Банк среди 365 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 344 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 317;
- по финансовому результату – 296;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) H1.0 - 29;

- по нормативу ликвидности НЗ - 85.

В декабре 2020 года Общим собранием участников Банка утверждена Стратегия развития ООО КБ «МВС Банк» на 2021-2022 годы (протокол от 28.12.2020 № 5). В августе месяце 2021 года Общим собранием участников Банка внесены изменения в действующую стратегию (протокол от 23.08.2021 № 6)

Целью разработки Стратегии является определение параметров деятельности кредитной организации на ближайшие два календарных года, которые позволят обеспечить дальнейшую деятельность Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками. Ограничение срока Стратегии двумя календарными годами связано с нестабильностью и непредвиденностью дальнейшей ситуации, вызванной воздействием пандемии коронавируса на все спектры жизнедеятельности, и ее последствиями.

Стратегия предполагает относительно динамичное развитие Банка в сложившихся условиях, как кредитного учреждения, представляющего достаточно широкий спектр финансовых услуг и стремящегося расширить сеть обслуживания клиентов.

В качестве концепции развития Банком выбрана модель базового коммерческого банка.

С момента создания в 1993 году Банк содействует:

- экономическому развитию и благосостоянию клиентов, предоставляя банковские услуги с соблюдением высокого профессионального и этического стандарта;
- пополнению бюджетной системы региона налогами;
- сохранности рабочих мест, что в современных условиях роста безработицы из-за пандемии коронавируса способствует поддержанию уровня доходов специалистов Банка (их семей) и сохраняет их социальную уверенность;
- гарантии персоналу полноценной профессиональной самореализации и приемлемого вознаграждения;
- обеспечению участникам кредитной организации максимальной прибыли при достаточном уровне стабильности Банка, действуя при этом в рамках законодательства, руководствуясь принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности.

Банк ориентирован на работу с предприятиями малого и среднего бизнеса и населением.

По развитию бизнеса кредитная организация относится к средним банкам.

В составе Банка имеется 1 дополнительный офис.

Клиентская база сосредоточена в городах Избербаш и Махачкала республики Дагестан. Удобное местоположение головного и дополнительного офисов немаловажно для клиентов Банка и ведения бизнеса.

Основным источником фондирования являются собственные средства.

Банк входит в систему страхования вкладов.

Финансовое состояние Банка на протяжении всей деятельности кредитной организации является устойчивым.

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

По состоянию на 01.10.2021 объем кредитного портфеля Банка составил 237 667 тыс. рублей (209 771 тыс. рублей на 01.01.2021), в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 146 363 тыс. рублей (134 644 тыс. рублей на 01.01.2021), по физическим лицам 91 304 тыс. рублей (75 127 тыс. рублей на 01.01.2021).

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 202 450 тыс. рублей (259 500 тыс. рублей на 01.01.2021). Остаток денежных средств на корреспондентских счетах и кассе на 01.10.2021 года составил 45 228 тыс. рублей.

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил – 68 232 тыс. рублей (70 499 тыс. рублей на 01.01.2021).

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» убыток 1 876 тыс. рублей. Для расчета обязательных нормативов, основного капитала и собственных средств Банка (для регуляторных целей) использовалась прибыль, скорректированная в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) и пунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)». В расчет не включены остатки по балансовым счетам по учету доходов, расходов, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), за счет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств после их первоначального признания и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 01.10.2021 для расчета собственных средств (капитала) Банка использовалась прибыль в сумме 1 710 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 01.10.2021 из прибыли исключены 108 тыс. рублей относительно 128 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2021).

Размер уставного капитала по состоянию на 01.10.2021 составил 182 940 тыс. рублей.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021 составила 352 644 тыс. рублей (371 587 тыс. рублей на 01.01.2021).

Основной капитал на 01.10.2021 составил 309 882 тыс. рублей (330 427 тыс. рублей на 01.01.2021).

Дополнительный капитал на 01.10.2021 составил 42 762 тыс. рублей (41 160 тыс. рублей на 01.01.2021).

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

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

С 1 июля 2020 года в связи со снижением ключевой ставки Банком России до 4.5% годовых Банк привлекал средства физических лиц на следующих условиях:

в национальной валюте:

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

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

С 1 мая 2021 года в связи с увеличением ключевой ставки Банком России до 5% годовых Банк привлекает средства на следующих условиях:

в национальной валюте:

- а) до востребования - 0,5% годовых;

- б) 1 месяц - 1,5% годовых
в) 3 месяца - 3,0% годовых;
г) 6 месяцев - 3,8% годовых;
д) 6 месяцев - 3,8% годовых (с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
е) 12 месяцев - 4% годовых.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.0409806) составляет 531 119 тыс. рублей (543 263 тыс. рублей на 01.01.2021).

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 81,23% (на начало отчетного периода – 84,27%).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой 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 Российской Федерации отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

В составе основных средств числятся:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к I-V 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 01.10.2021 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

Просроченная задолженность клиентов за услуги Банка отражается на балансовых счетах 45809-45815, 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. По состоянию на 01.10.2021 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 (на 01.10.2021 он составил 182 940 тыс. рублей).

По состоянию на 01.10.2021 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 16,97% Уставного капитала, что соответствует Уставу Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

Учетная политика на 2021 год утверждена приказом по Банку № 216 от 31.12.2020. Она основана на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе непрерывности деятельности.

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

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

- оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;

- методы расчета ожидаемых кредитных убытков - матрица оценочных резервов устанавливается Банком в зависимости от дней просрочки задолженности;

- методы расчета амортизированной стоимости - амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в банке не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные операции, по которым Банк получает доходы - это операции кредитования 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 учет осуществляется на новый балансовый счет.

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

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

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

Порядок учета кредитов в соответствии с заключенным договором сохраняется.

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

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

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

Проценты начисляются по основной ставке.

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

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

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

Учет полученного обеспечения осуществляется следующим способом.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости:

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

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

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

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

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

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

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

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

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

- регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положениями Банка России № 590-П¹ и № 611-П²;

- бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по формуле:

$$OKY = PD * LGD * EAD$$

где OKY - ожидаемые кредитные убытки;

PD - вероятность дефолта;

LGD - доля потерь в случае дефолта;

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

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

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

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"

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

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

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

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

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

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

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

Для определения амортизированной стоимости финансового актива и финансового обязательства используется ЭПС.

При выдаче кредитов комиссии Банк не взимает.

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

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

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

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

Банком применялся следующий метод расчета ожидаемых кредитных убытков. Расчет основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого финансовый актив

относится в одну из трех стадий. Отнесение активов в первую стадию может быть признано, если соблюдены следующие условия:

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

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

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

Во вторую стадию Банк относит активы, отвечающие следующим критериям:

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

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

- Банк считает маловероятным, что должник исполнит кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения;
- должник более чем на 90 дней просрочил свое существенное обязательство перед Банком;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;
- существенное изменение условий финансового инструмента. Существенными считаются условия, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированная по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

По Банку установлены следующие коэффициенты PD2:

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

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

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

По кредитам для расчета амортизированной стоимости 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 вложений в «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.

За 9 месяцев 2021 года в Учетную политику Банком вносилось одно изменение, связанное с истечением срока действия Положения Банка России № 383-П³ и введением вместо него нового Положения Банка России № 762-П⁴.

3.3. Информация, собираемая Банком для оценки кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери⁵, используется при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

В соответствии со статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" кредитная организация может принять на себя обязанность по применению банковских методик и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации.

В соответствии с Указанием Банка России № 3752-У⁶ Банк может обратиться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка при условии что размер активов Банка на дату направления ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя "Всего активов". В связи с этим Банком не направлялось ходатайство о применении методик.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

³ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

⁴ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

⁵ Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиям к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка";

⁶ В соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" (далее - Указание Банка России - № 3892-У).

В соответствии с пунктом 5.5.11 МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк руководствуется информацией о просроченных платежах.

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в разделе 4.1.2 Пояснительной информации. Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится программным путем на ежедневной основе.

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	41 458	15 015
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 428	5 321
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 342	3 534
Всего денежные средства	45 228	23 870

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего, в том числе:	1 342	3 534
РНКО «Платежный центр» (ООО) г. Новосибирск	1 342	3 534

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Обязательные резервы	170	170

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности, видов экономической деятельности приведена ниже:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	202 450	259 500	-57 050
Производство	19 000	7 950	+11 050
Оптовая и розничная торговля	58 513	61 131	-2 618
Деятельность ресторанов	7 000	7 000	0
Сельское хозяйство	5 470	7 366	-1 896
Строительство	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	62 296	57 299	+4 997
Требования по получению процентных доходов к требованиям к юридическим лицам, из них	934	1 537	+603
- по депозитам размещенным в Банке России	24	22	+2
Итого требования к юридическим лицам, в том числе	355 663	401 793	-46 130
- просроченные, всего, из них	2 410	3 014	-604
- требования по получению процентных доходов	58	0	+58

Физические лица - ссуды предоставленные на потребительские цели, в том числе	90 338	74 588	+15 750
-просроченная ссудная задолженность	7 307	7 615	-308
Требования по уплате процентов к физическим лицам, в том числе	1 770	1 172	+598
- просроченные	1 397	864	+533
Итого требования к физическим лицам	92 108	75 760	+16 348
Всего требования к юридическим и физическим лицам	447 771	477 543	-29 772
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 590-П	38 887	36 815	+2 012
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П	1 629	1 129	+500
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу	-23 256	-25 393	-2 137
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	- 869	-611	+258
Всего сформированные резервы на возможные потери	1 6331	11 940	+4 391
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	431 440	465 603	-34 163

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021 составила 431 440 тыс. рублей (465 603 тыс. рублей на 01.01.2021), по сравнению с 01.01.2021 года она снизилась на 34 163 тыс. рублей за счет снижения объема размещения свободных денежных средств в депозит Банка России.

По состоянию на 01.10.2021 года по балансу Банка числятся неиспользованные кредитные линии юридическими лицам 7 000 тыс. рублей и 14 662 тыс. рублей индивидуальными предпринимателями.

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

За 9 месяцев 2021 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 - 6 062 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 - 1 112 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 25 706 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировку, увеличивающую процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 1 414 тыс. рублей;
- увеличена на корректировки, увеличивающие операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки 157 тыс. рублей;
- уменьшена на корректировки, увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери 324 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.

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	202 450	259 500	-57 050
Производство	19 000	7 950	+11 050
Оптовая и розничная торговля	55 650	58 288	-2 638
Деятельность ресторанов	7 000	7 000	0
Сельское хозяйство	4 950	6 640	-1 690
Строительство	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	59 763	54 766	+4 997
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	348 813	394 144	-45 331
- просроченная	2 352	3 084	-732
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	91 304	75 127	+16 177
-просроченные кредиты	8 418	7 615	+803
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	440 117	469 271	-29 154
Фактически сформированные резервы на возможные потери	38 827	36 815	+2 012
Итого чистая ссудная задолженность	401 290	432 456	-31 166
Из них реструктурированные кредиты	37 000	5 667	+31 333

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2021 года составила 401 290 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 года она снизилась на 31 166 тыс. рублей, за счет уменьшения объема размещенных свободных денежных средств в депозит Банка России.

Реструктурированные кредиты на 01.10.2021 в Банке составили 37 000 тыс. рублей, за год их объем увеличился на 31 333 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование региона	01.10.2021		01.01.2021	
		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	244 339	236 685	218 413	209 771
2.	Ставропольский край	982	982	0	0
3.	Самарская область	0	0	0	0
4.	Резерв на возможные потери	16 331	38 827	11 940	36 815
3.	Итого чистая ссудная задолженность	228 990	198 840	206 103	172 956
4.	Депозиты, размещенные в Банке России	202 450	202 450	259 500	259 500
5.	Всего чистая ссудная задолженность	431 440	401 290	465 603	432 456

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

- По депозитам, размещенным в Банке России:
 - овернайт - 72 450 тыс. рублей;
 - на 7 дней - 130 000 тыс. рублей
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

тыс. рублей

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма	
		на 01.10.2021	на 01.01.2021
1.	Просроченные кредиты	10 770	10 699
2.	До 5 дней	0	0
3.	До 10 дней	0	0
4.	До 20 дней	5	269
5.	До 30 дней	5 875	1 767
6.	До 90 дней	19 259	11 681
7.	До 180 дней	40 490	8 553
9.	До 270 дней	7 661	12 244
10.	До 1 года	22 654	26 505
11.	Свыше 1 года	130 953	138 053
	Всего	237 667	209 771

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 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 01.10.2021:

Показатели	Сумма ссудной и приравне нной 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 Положени ям № 590-П, № 611-П	Сумма фактичес ки сформиро ванного резерва по Положени ям № 590-П и № 611-П на просро ченную задол жен ность	Коррек тировки Увеличи вающие % доходы на разницу между резервам и на возможн ые потери и оценочн ыми резервам и под ожидаем ые кредитн ые убытки всего	Измене ние резерва до оценоч ного под ожидае мые кредит ные убытки по обесце ненным креди там по просроче нной зад-ти
			до 30 дн.	От 31 до 90	От 91 до 180	Св. 180				
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	237 667	20 988	1 277	43	2 770	16 898	38 827	8 406	-23 256	+411
- юридических лиц	86 600	2 150	0	0	0	2 150	4 924	0	-3 911	981
- индивидуаль ных предпри нимателей	59 763	3 024	0	0	0	3 024	4 703	202	-2 858	-80
- физических лиц на потребительск ие цели	91 304	15 814	1 277	43	2 770	11 724	29 200	8 204	-16 487	-490
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	2 680	1 518	25	0	106	1 387	1 629	1 446	-869	-712
- юридичес ких лиц и индивидуальн ых предпри нимателей	910	85	0	0	0	85	149	58	226	301
- физических лиц	1 770	1 433	25	0	106	1 302	1 480	1 388	-1 095	-1 013

Общая сумма требований	240 347	22 506	1 302	43	2 876	18 285	40 456	9 852	-24 125	-301
------------------------	---------	--------	-------	----	-------	--------	--------	-------	---------	------

На 01.01.2021 года

Показатели	Сумма ссудной и приравне нной 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 Положени ям № 590-П, № 611-П	Сумма фактичес ки сформиро ванного резерва по Положени ям № 590-П и № 611-П на просро ченную задол жен ность	Коррект ировки Увеличи вающие % доходы на разницу между резервам и на возможн ые потери и оценочн ыми резервам и под ожидаем ые кредитн ые убытки всего	Измене ние резерва до оценоч ного под ожидае мые кредит ные убытки по обесце ненным креди там по просроче нной зад-ти
			до 30 дн.	От 31 до 90	От 91 до 180	Св. 180				
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	209 771	19 216	770	4 500	1 531	12 415	36 815	7 576	-25 393	610
- юридических лиц	79 878	3 084	0	0	0	3 084	4 876	0	-3689	1 152
- индивидуальных предпринимателей	54 766	0	0	0	0	0	6 355	0	-6 327	0
- физических лиц на потребительские цели	75 127	16 132	770	4 500	1 531	9 331	25 584	7 576	-15 377	-542
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	2 687	983	12	68	20	883	1130	849	-612	-835
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 515	0	0	0	0	0	123	0	270	0
- физических лиц	1 172	983	12	68	20	883	1007	849	-882	-835
Общая сумма требований	212 458	20 199	782	4 568	1 551	13 298	37 945	8 425	-26 005	-225

По просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и требованиям по уплате процентов в соответствии с МСФО 9 была произведена корректировка, увеличивающая задолженность на 301 тыс. рублей, а по всей ссудной задолженности и требованиям по уплате процентов увеличивающая задолженность - на 24 125 тыс. рублей.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствовали.

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

Информация о видах и стоимости обеспечения, принятого Банком в качестве обеспечения возврата ссуд, представлена в виде таблицы на 01.10.2021:

(тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	365 590	86 764	452 354
- нежилые помещения, земельные участки	0	239 657	26 232	265 889
- земельные участки с домостроением	0	111 399	41 236	152 635
- квартиры	0	14 534	19 296	33 830
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	34 825	191 898	226 723
- не жилые помещения, земельные участки	0	34 825	103 779	138 604
- жилая недвижимость с земельными участками	0		65 047	65 047
- квартиры			23 072	23 072
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	400 415	278 662	679 077

На 01.01.2021 (тыс. рублей)	Межбанковские Кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	301 209	133 617	434 826
- нежилые помещения, земельные участки	0	210 024	107 337	317 361
- земельные участки с домостроением	0	82 126	9 704	91 830
- квартиры	0	9 059	16 576	25 635
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	40 442	199 803	240 245
- не жилые помещения, земельные участки	0	40 442	102 697	143 139
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	81 076	81 076
- квартиры	0	0	16 030	16 030
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	341 651	333 420	675 071

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.10.2021 составили 2 056 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.10.2021 составил 121 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

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

В соответствии с п. 2.21 Положения Банка России № 448-П⁷ основные средства, включенные в следующие однородные группы: земельные участки, мебель, оборудование, автотранспортные средства, вычислительная техника, для последующей оценки учитывались банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с пунктом 4.7 внутренней «Методики определения справедливой стоимости активов ООО КБ "МВС Банк"».

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки 2850 кв.м. — 106 тыс. рублей;
- здание — 65 861 тыс. рублей;
- автотранспортные средства — 3 240 тыс. рублей;
- мебель — 370 тыс. рублей;
- оборудование — 1 278 тыс. рублей;
- вычислительная техника — 702 тыс. рублей.

Всего, включая земельный участок - 71 557 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации на 01.10.2021 составила 32 330 тыс. рублей, остаточная стоимость основных средств - 39 121 тыс. рублей. В составе остаточной стоимости основных

⁷ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, , предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

средств числится ликвидационная стоимость в сумме 3 617 тыс. рублей, в том числе по зданию 3 293 тыс. рублей. Ликвидационная стоимость сформирована в соответствии с пунктом 2.3.1 Учетной политики Банка.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования 2 года;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования 7 лет;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования 10 лет;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования 15 лет;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования 20 лет;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;

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

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

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

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

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основ ные средства	Нематери альные активы	Арендова нное имуще ство	Матери альные запасы	Всего
Стоимость на 01.01.2021	38 920	106	1 358	8 338	1 080	2 872	52 674
<i>Увеличение стоимости</i>							
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	0	2 160	66	2 226
<i>Уменьшение стоимости</i>							
Амортизационные отчисления	(670)	0	(487)	(328)	(474)	0	(1 959)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0	0	0
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	(945)	0	(945)
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2021	38 250	106	871	8 010	1 821	2 938	51 996

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основ ные средства	Нематери альные активы	Арендова нное имуще ство	Матери альные запасы	Всего
Стоимость на 01.01.2020	39 814	106	2 208	0	0	2 953	45 081
<i>Увеличение стоимости</i>							
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	12	8 739	1 620	199	10 570
<i>Уменьшение стоимости</i>							
Амортизационные отчисления	(894)	0	(814)	(401)	(540)	0	(2 649)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0	0	0
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные	0	0	0	0	0	0	0

активы, предназначенные для продажи							
Выбытие	0	0	(48)	0	0	(280)	(328)
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2021	38 920	106	1 358	8 338	1 080	2 872	52 674

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

С начала года списание основных средств Банком не производилось.

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

По нематериальным активам у Банка числятся неисключительные лицензии по программным продуктам.

Банк арендует помещение под дополнительный офис «Капитал» в г.Махачкала по ул. Танкаева, дом 60. В связи с переходом права собственности на арендованное помещение под Дополнительный офис "Капитал" Банком перезаключен договор с новым владельцем. Ранее действующий договор расторгнут. Арендованное помещение учитывается Банком на балансовом счете 60804, срок аренды - 3 года. Арендные платежи в месяц составляют 60 тыс. рублей.

Финансовая аренда (лизинг) отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.10.2021 составили:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Дебиторская задолженность	108	52	+56
Задолженность за расчетные услуги	151	112	+39
Всего прочие активы	259	164	+95
Резерв на возможные потери	151	112	+39
Дебиторская задолженность за минусом созданного резерва	108	52	+56

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

Прочие активы в иностранной валюте отсутствуют.

4.1.7. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Отклонения
Всего:	132 764	122 757	+10 007
в том числе			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	132 764	122 757	+10 007
Государственные и муниципальные организации, их них	2 575	4 562	-1 987
- текущие/расчетные счета	2 575	4 562	-1 987
Прочие юридические лица, из них	61 957	47 696	+14 261
-текущие/ расчетные счета	61 957	47 696	+14 261
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	68 232	70 499	-2 267
- индивидуальные предприниматели	28 107	22 704	+5 403
-текущие/ счета до востребования	17 537	15 441	+2 096
- срочные депозиты	22 588	32 354	-9 766

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

Остатки по счетам клиентов в драгметаллах отсутствуют.

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

4.1.8. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2021 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 2 159 тыс. рублей.

4.1.9. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Прочие обязательства – всего, из них	3 508	2 697	+811
- арендные обязательства	1 838	1 117	+721
- прочая кредиторская задолженность	1 670	1 580	+90

В составе кредиторской задолженности числятся: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 011 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 264 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогу НДС - 6 тыс. рублей, предоплата за ячейки - 45 тыс. рублей и задаток за ключ от ячеек - 39 тыс. рублей, задолженность арендодателю за аренду 305 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогу погашена.

4.1.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 13 тыс. рублей.

4.1.11. Средства участников Банка

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

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Уставный капитал, сформированный обыкновенными долями, всего: в том числе принадлежит:	182 940	182 940	0
Участникам Банка	172 430	182 940	-10 510
Собственные доли, выкупленные у участников	10 510	0	+10 510

4.1.12. Собственные доли, выкупленные у участников

В апреле месяце текущего года, к Банку перешли доли, участника подавшего заявление о выходе их состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ⁸. При выходе участнику была выплачена действительная стоимость доли 21 001 тыс. рублей (номинальная стоимость 10 510 тыс. рублей).

4.1.13. 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 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Тыс. рублей	В % от уставного капитала	Тыс. руб.	В % от уставного капитала
Резервный фонд	31 050	16,97	31 050	16,97

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

4.1.14. Переоценка основных средств

⁸ Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	41 160	0

Фонд переоценки основных средств в текущем году не изменился.

4.1.15 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0

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

4.1.16. Неиспользованная прибыль (убыток)

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль в сумме 141 526 тыс. рублей, в том числе прибыль прошлых лет - 143 402 тыс. рублей, из них 34 599 тыс. рублей в связи с переходом с 01.01.2019 на новые нормативные акты по учету финансовых требований и финансовых обязательств, за минусом полученного убытка за 9 месяцев 2021 года в сумме 1 876 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Неиспользованная прибыль (убыток)	141 526	143 403	- 1 877

За 9 месяцев 2021 года текущего года неиспользованная прибыль уменьшилась на 1 877 тыс. рублей, за счет полученных убытков.

4.1.17. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Источники собственных средств	392 675	415 553	- 22 878

Источники собственных средств Банка на 01.10.2021 уменьшились по сравнению с началом года на 22 878 тыс. рублей, за счет выплаты в апреле месяце 2021 года действительной стоимости доли участнику при выходе из Общества в сумме 21 001 тыс. рублей, в остальной сумме за счет полученных убытков.

4.1.18. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 7 договорам на сумму 21 662 тыс. рублей, риск по которым отсутствует.

4.1.19. Условные обязательства некредитного характера

По данной строке числится иск акционеров Хаметова Э.Ч. и Расулова М.М. к ОАО "Авиаагрегат" и ООО КБ "МВС Банк" (дело №А15-3523/2019 Арбитражного суда Республики Дагестан).

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили 28 436 тыс. рублей.

Состав процентных доходов представлен в виде таблицы, приведенной ниже:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях- всего	6 695	8 851

в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	6 695	8 851
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – всего	22 390	35 150
в том числе по предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	9 079	10 567
- индивидуальным предпринимателям	5 833	8 267
- гражданам (физическим лицам)	7 478	16 316
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:	1 384	9 334
- негосударственным коммерческим организациям	451	1 412
- индивидуальным предпринимателям	11	2
- гражданам (физическим лицам)	922	7 920
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:	2 342	28 959
- негосударственным коммерческим организациям	960	6 254
- индивидуальным предпринимателям	28	79
- гражданам (физическим лицам)	1 354	22 626
5. Неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде физическими лицами	309	1 634
6. Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями (стр.2+3-4+5+6)	21 741	17 159
7. Всего процентные доходы (стр. 1+6)	28 436	26 010

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 309 тыс. рублей, из них юридическими лицами - 229 тыс. рублей, физическими лицами - 80 тыс. рублей.

В 9 месяцев 2021 года корректировки уменьшающие процентные доходы превысили корректировками, увеличивающими доходы в сумме 958 тыс. рублей (1384-2342).

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 9 месяцев 2021 года составили 719 тыс. рублей (за 2020 год - 2516 тыс. рублей), в состав расходов входят: расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов 666 тыс. рублей и по прочим привлеченным средствам физических лиц (от аренды) 53 тыс. рублей.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистая процентная маржа по состоянию на 01.10.2021 составила 27 717 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Чистые процентные доходы	27 717	23 494

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери:

тыс. рублей	На 01.10.2021			На 01.01.2021		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	164 471	(160 341)	+ 4 130	206 304	(204 095)	+2 212
Ссудная и приравненная к ней задолженность	76 501	(74 489)	+2 012	85 371	(86 459)	-1 088
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными	84 979	(83 075)	+1 904	115 564	(112 566)	+2 998

резервами под ожидаемые кредитные убытки						
Начисленные проценты	2 615	(2 115)	+500	4 415	(4 094)	+321
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	361	(526)	-165	836	(882)	-46
Оценочные резервы под ожидаемые кредитный убытки, сформированные по доходам, относимым к процентным в соответствии с Положением Банка России № 590-П	15	(136)	-121	118	(91)	+27
По денежным средствам на счетах в банках	0	0	0	0	(0)	0
Прочие активы	123	(79)	+44	137	(187)	-50
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери в части неустоек по операциям размещения денежных средств	56	(0)	+56	393	(0)	+393
Условные обязательства кредитного характера	16 896	(18 024)	-1 128	25 629	(22 775)	+2 854
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части условных обязательств кредитного характера)	14 408	(13293)	+ 1 115	19 063	(21 931)	-2 868
Итого прочие резервы	31 483	(31 396)	+87	45 222	(44 893)	+329
Всего резервов за отчетный период	195 954	(191 737)	+4 217	251 526	(248 985)	+2 541

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходом составило (391) тыс. рублей (2 115+526-2615-361-56).

Изменение резерва по прочим потерям составило (87) тыс. рублей (31 483-31396).

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	23 587	21 282

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	48	165
• долларов США	48	164
• ЕВРО	0	1
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: долларов США	1	18
• долларов США	1	18
• ЕВРО	0	0
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	49	183
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	0	28
• долларов США	0	28
• ЕВРО	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49	155

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в	1 722	4 801

том числе		
• долларов США	1 586	4 118
• Евро	136	683
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	1 762	4 527
• долларов США	1 609	3 974
• Евро	153	553
Чистые доходы от переоценки валюты	-40	274

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Комиссионные доходы – всего	3 066	5 666
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	249	400
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 090	3 926
Осуществление переводов денежных средств	727	1 340

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Комиссионные расходы – всего	222	461
в том числе		
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	154	371
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	68	90

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Прочие операционные доходы - всего	843	19 286
в том числе		
Доходы кроме процентных от операций по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств (по справедливой стоимости)	528	18 978
Доходы, полученные по кредитам ранее списанным на внебалансовые счета	229	89
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	44	63
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	38	60
Прочие доходы	4	16
Доходы от выбытия и реализации основных средств	0	79

По состоянию на 01.10.2021 непроцентные доходы от предоставления кредитов выше рыночной стоимости составили 528 тыс. рублей.

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.10.2021 в сумме 27 196 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 2021 года составили 29 019 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	15 613	21 226
- по созданию резерва отпусков	921	1 910
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату, в т.ч.	4 627	6326
- отчисление от резерва отпусков	256	580
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	23	30

Другие расходы на содержание персонала	0	0
Итого расходы на содержание персонала	20 263	27 582

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – всего	8 756	12 133
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1 157	1 708
Амортизация по активам в форме права пользования	474	540
Амортизация по нематериальным активам	328	401
Расходы по ремонту основных средств	0	8
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	604	695
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	134	294
Расходы от списания стоимости материальных запасов	302	891
Служебные командировки	0	0
Страхование вкладов	180	372
По выбытию имущества	0	2
Расходы на охрану	1 491	2 149
Представительские расходы	11	50
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 361	3 569
Непроцентные расходы от операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам ниже рыночной стоимости	387	1 150
Расходы на аудит	200	155
Налоги относимые на расходы Банка	697	-
Другие операционные расходы	430	149
2. Прочие расходы банка - всего	0	1
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	0	0
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	0	1
Судебные и арбитражные издержки	0	0

Непроцентные расходы Банка от операций по предоставлению кредитов ниже рыночной стоимости за 9 месяцев 2021 года составили 385 тыс. рублей.

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Чистые доходы банка	27 196	45 873
Операционные расходы банка	29 019	39 716
Итого прибыль банка до налогообложения	1 823	6 157

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 9 месяцев 2021 год составили (72) тыс. рублей, за 2019 год – 3 340 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Расходы по налогам - всего	53	3 340
в том числе		
Налог на прибыль	125	1992
Налог на имущество	0	866
Налог на землю	0	161
Налог на добавленную стоимость	0	215
Государственная пошлина	0	2
Транспортный налог	0	9
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-72	-145
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	240

4.2.15. Прибыль от продолжающейся деятельности

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Прибыль до налогообложения	-1 823	6 157
Расходы по налогам	53	3 340
Прибыль от продолжающейся деятельности	-1 876	2 817
Прибыль за отчетный период	-1 876	2 817

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 2021 год составил

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Прибыль за отчетный период	- 1 876	2 817
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток,	0	0

всего, в том числе		
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-1 876	0
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Финансовый результат за отчетный год	-1 876	2 817

Совокупный доход за 9 месяцев 2021 года - убыток 1 876 тыс. рублей.

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

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

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

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Основной капитал	309 882	330 427
Источники дополнительного капитала - всего	42 762	41 160
из них		
- прибыль текущего года (ее часть) не подтвержденная аудиторской организацией, всего в том числе, скорректированная	1 602	0
• на доходы признанные в бухгалтерском учете Банка, но не признанные источником капитала кредитной организации	0	0
• величина начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по активам, классифицированным в iv-v категории качества, но не признаваемая источником капитала кредитной организации	108	0
• остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, обусловленные корректировками, увеличивающими (уменьшающими) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, а также корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	-3 586	0
- доходы	98 980	0
- расходы	102 566	0
- прирост стоимости имущества	41 160	41 160
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого: Собственные средства (капитал)	352 644	371 587

На 01.10.2021 собственные средства (капитал) Банка снизился на 18 943 тыс. рублей из-за выплаты действительной стоимости доли вышедшему участнику Банка сумме 21001 тыс. рублей. Доля участника подавшего заявления о выбытии перешла к Банку.

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Дополнительный капитал	42 762	41 160

Основной капитал определен Банком как сумма источников базового капитала за вычетом показателей уменьшающих источники базового капитала

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Источники базового капитала всего:	338 893	338 765
в том числе:		

- Уставный капитал	182 940	182 940
из них		
обыкновенные доли	182 940	182 940
- Резервный фонд	31 050	31 050
- Прибыль предшествующих лет, данные о которых подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	124 903	102 749
• безвозмездное финансирование предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	17 000	0
• остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, нераспределенной прибыли, непокрытого убытка, обусловленные корректировками, увеличивающими (уменьшающими) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, а также корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, из них:	35 499	0
- нераспределенная прибыль	35 499	0
- Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской компанией, всего	0	22 026
Показатели, уменьшающие источники базового капитала – всего	29 011	8 338
из них		
- нематериальные активы	8 010	8 338
- вложения в собственные ответственностью в доли, в том числе	21 001	0
• перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	21 001	0
Базовый капитал	309 882	330 427

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

Таблица 1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	182 940	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	182 940	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	182 940
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	132 764	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	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	51 996	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	121	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	2 159	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	21 001	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	21 001	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	21 001
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, взвешенные по уровню риска
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	402 427	344 042
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	223 045	176 649
Операции с повышенным коэффициентом риска (код 8822)		0
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с указанием Банка России № 4892-У ⁹ (код 8769)	62 044	41 093
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Операционный риск	117 338	126 300
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) – всего	446 709	388 324
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	267 327	220 931
Операции с повышенным коэффициентом риска (код 8822)	0	0
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	62 044	41 093
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам	0	0

⁹ Указание Банка России от 31.08.2018 № 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"

(код 8957)		
Операционный риск	117 338	126 300
Достаточность основного капитала	77,003	96,043
Достаточность собственных средств (капитала)	78,943	95,690

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.10.2021 соответственно составили 352 644 тыс. рублей и 309 882 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	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
1. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	470 644	223 045	459 486	176 649
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	246 530	0	280 029	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 336	267	3 510	702
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	222 778	222 778	175 947	175 947
2. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) – всего	514 926	267 327	503 768	220 931
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	246 530	0	280 029	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 336	227	3 510	702
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	267 060	267 060	220 229	220 229

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

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	246 530	280 029	-33 499
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	1 336	3 510	- 2 174
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	267 060	220 229	+46 831

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.10.2021			На 01.01.2021		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, все го, в том числе:	124	0	0	235	0	0
- с коэффициентом	124	0	0	235	0	0

риска 1,1 (коды 8808, 8809) Инструкция Банка России №199-И						
--	--	--	--	--	--	--

В соответствии с Указанием Банка России № 4892-У 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 01.10.2021 составил 62 044 тыс. рублей.

Ниже приведена информация об активах с повышенным коэффициентом риска, приведенным в соответствии с п. 2.1 Инструкцией Банка России № 199-И, с учетом установленных надбавок по ним надбавок с учетом Указания Банка России № 4982-У (коды 8809, 8822, 8769):

на 01.10.2021

№ 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 кредитный требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	517	250	267	0,1	27
2	411	411	0	0,4	0
3	21 686	12 292	9 394	0,5	4 697
4	4 039	1 083	2 956	0,7	2 069
5	382	0	382	0,8	306
6	19 224	43	19 181	1	19 181
7	31 397	3 057	28 340	1,2	34 008
8	285	142	143	1,4	200
9	0	0	0	1,5	0
10	5 839	4 866	973	1,6	1 556
Всего	83 780	22 144	61 636		62 044

на 01.01.2021

№ 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 кредитный требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	2 858	391	2467	0,1	247
2	153	0	153	0,2	30
3	8 713	840	7 873	0,4	3 149
4	16 991	3 541	13 450	0,5	6 725
5	4 462	1 217	3 245	0,7	2 272
6	644	10	634	0,8	507
7	3 604	0	3 604	1,0	3 604
8	15 534	2 428	13 106	1,2	15 727
9	423	97	326	1,4	456
10	432	0	432	1,5	648
11	6 714	1 884	4 830	1,6	7 728
Всего					41 093

С учетом исчисленных надбавок сведения о величине кредитного риска по кредитам, выданным на потребительские цели, по состоянию на 01.10.2021 представлены ниже:

тыс. рублей	На 01.10.2021		
	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	93 074	62 394	124 438
с коэффициентом риска 100 процентов	9 294	758	758
с коэффициентом риска 110 процентов	517	267	294
с коэффициентом риска 140 процентов	411	0	0
с коэффициентом риска 150 процентов	21 686	9 394	14 091
с коэффициентом риска 170 процентов	4 039	2 956	5 025

с коэффициентом риска 180 процентов	382	382	688
с коэффициентом риска 200 процентов	19 224	19 181	38 362
с коэффициентом риска 220 процентов	31 397	28 340	62 348
с коэффициентом риска 240 процентов	285	143	343
с коэффициентом риска 260 процентов	5 839	973	2 529

на 01.01.2021

тыс. рублей	На 01.01.2021		
	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	75 127	49 543	90 638
с коэффициентом риска 110 процентов	2 858	2 467	2 714
с коэффициентом риска 120 процентов	153	153	183
с коэффициентом риска 140 процентов	8 713	7 873	11 022
с коэффициентом риска 170 процентов	4 462	3 246	5 518
с коэффициентом риска 200 процентов	3 604	3 604	7 208

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021	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 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Операционный риск	9 387	10 104	-717

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 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	43 473	42 050	+1 423
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	40 456	37 944	+2 512
- по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	151	112	+39
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	2 866	3 994	-1 128

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на 01.10.2021, характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
		в соответствии с минимальными	по решению уполномоченного органа	

		требованиями установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П					
		в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей
Реструктурированные ссуды	37 000	29,51	10 920	0,76	280	-28,75	-10 640

Сумма реструктурирования составила 37 000 тыс. рублей. По клиентам резерв по ссуде сформирован с учетом обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.10.2021 года.

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

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	485 182	485 182
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 710	1 710
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	193 800	193 800
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	134 179	134 179
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 486	63 486
8	Основные средства	0	0	50 278	50 278
9	Прочие активы	0	0	3 507	3 507

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	На 01.10.2021
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	79 116
- выдач ссуд	65 581
- изменения качества ссуд	8 523
- иных причин	5 012
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	76 604
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	55 746
- изменения качества ссуд	7 149
- прочих причин	13 709

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

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Источник и капитала
	Данные на начала предыдущего отчетного года	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736
	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 (скорректированные)	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	0	2 817	2 817
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	2 817	2 817
5.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за соответствующий период прошлого года	182 940	0	41 160	31 050	17 000	143 403	415 553
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	182 940	0	41 160	31 050	17 000	143 403	415 553
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	0	-1 876	-1 876
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	-1 876	-1 876
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	-21 001	0	0	0	0	-21 001
19.1	приобретения	0	-21 001	0	0	0	0	-21 001
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	-1	-1
13	Данные за отчетный период	182 940	0	41 160	31 050	17 000	141 526	392 675

За 9 месяцев 2021 года источники собственных средств уменьшились на 22 878 тыс. рублей из-за выплаты Банком действительной стоимости доли выбывшему участнику и полученных убытков.

4.5. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах, нормативах финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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	309 882	309 773	319 238	330 427	325 292
3	Собственные средства (капитал)	352 644	351 194	365 552	371 587	369 755
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей					
4.	Активы, взвешенные по уровню риска	446 709	477 485	399 738	388 324	424 116
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	77,003	71,508	89,811	96,043	85,640
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	78,943	73 551	91,448	95,690	87,182
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	211,311	193,283	319,405	293,098	266,378
24	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6	8,51	8,54	8,21	8,07	8,04
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,12	0,14	0,15	0,06	0,08

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 01.10.2021.

В течение 2018 - 2021 годов обязательные нормативы Банком соблюдались с существенным запасом. Фактические значения нормативов по состоянию на 01.10.2021 года составили: Н1.2 - 77,003%; Н1.0 - 78,943%; Н3 - 211,311%; Н6- 8,51%; Н25 - 0,12% при нормативных значениях обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России №183-И, соответственно: 6%, 8%, 50%, 20% и 20%.

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

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

За отчетный период в Банке произошел приток денежных эквивалентов в сумме 21 358 тыс. рублей, за счет денежных средств полученных от операционной деятельности и инвестиционной деятельности:

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	23 870	21 515
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	45 228	23 870
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	21 358	2 355
- чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, из них	42 502	11 785
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	2 229	9 110
б) прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	40 273	2 675
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(103)	(9 704)
- денежные средства использованные в финансовой деятельности	(21 001)	0
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(40)	274

Чистый приток денежных эквивалентов произошел за счет, денежных средств полученных от операционной деятельности, за счет

тыс. рублей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, в том числе:	42 502	11 785
- проценты полученные	28 782	45 411
- проценты уплаченные	(1 206)	(2 339)
-комиссии полученные	3 066	5 666
- комиссии уплаченные	(222)	(461)
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	49	155
- прочие операционные доходы	279	307
- операционные расходы	(27 183)	(36 455)
- расход (возмещение) по налогам	(1 336)	(3 174)
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	(26)
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	29 770	(23 493)
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	(100)	9 331
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	10457	16 206
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	56	654

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

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

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

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утверждены Советом директоров 19.05.2021, протокол № 19). Данные внутренние документы разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка

России № 3624-У¹⁰ и содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены (протокол от 19.05.2021 № 19) 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).

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

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск). Доля обозначенных активов в сальдированных активах Банка по состоянию на 01.10.2021 составила 39.8 % (198 840 тыс. рублей) относительно 33.8% (172 956 тыс. рублей) по состоянию на 01.01.2021. Расчет произведен без учета влияния МСФО9.

В абсолютном выражении объем кредитного портфеля увеличился за 9 м-ев на 28 070 тыс. рублей.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами¹¹, предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов. Внутренние документы Банка по оценке кредитного риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П¹² и № 611-П¹³).

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

¹⁰ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

¹¹ 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.

¹² 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».

¹³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Анализ качества состояния активов, вложенных в ссудную задолженность по состоянию на 01.10.2021, свидетельствует о соблюдении утвержденных Советом директоров Банка (протокол заседания от 18.01.2021 № 1) лимитов по кредитному риску, за исключением: показателя по объемам сформированных резервов по активам, отнесенным к 4-5 категориям качества (лимит нарушен на 7,4 п.п.), риска потерь, качества ссуд и доли просроченных ссуд.

По состоянию на 01.10.2021 фактические значения лимитов составили: ПА1 – 12,36%; ПА2 – 15,68%; ПА3 – 8,29%; ПА4 – 9,43%; ПА5(Н6) – 8,51%; ПА6(Н25) – 0,12% при установленных лимитах, соответственно: не более 14,3%; 15,21%; 9,5%; 15%; 16,1%; 15%. Не выполнен только показатель риска потерь ПА2 на 0,47% в связи со снижением собственных средств (капитала) Банка из-за выхода из состава участника Банка, подавшего заявление о выходе и выплате ему действительной стоимости доли (доля перешла к Банку).

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

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

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

Общая характеристика кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2021 представлена ниже в таблицах 1-9.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2021 классифицирована по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 611-П и внутренними документами по формированию резервов на возможные потери следующим образом (таблица 1).

Распределение ссудной задолженности по категориям качества и РВПС, тыс. руб.

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	0	24 313	24 313	4,3	72 086	0
II	89 512	3 875	93 387	52,9		711
III	35 398	11 663	47 061	26,0		4 194
IV	9 676	18 688	28 308	15,0		10 268
V	2 150	3 565	5 630	1,8		23 654
Итого:	136 736	62 104	198 840	100		38 827

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:	237 667	100
Республика Дагестан	236 685	99,6
Ставропольский край	982	0,4

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

Таблица 3 (тыс. рублей)

Наименование отрасли	Остаток на дату	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	146 363	61,5
Добыча полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	19 000	13,0
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачных изделий		
- обработка древесины и производство изделий из дерева		
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
- химическое производство		
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	19 000	13,0
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
- производство машин и оборудования		
- производство транспортных средств и оборудования		
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 304	7,0
Строительство		
Транспорт и связь		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	110 059	75,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		
Прочие виды деятельности	7 000	4,8

На завершение расчетов		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 304	38,5
Итого кредитный портфель	237 667	100

Основной риск по размещенным средствам Банк принимает по заемщикам, занятым в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (65,7% объема ссудной задолженности, выданной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

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

Покрытие ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 01.10.2021 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	679 077	285,8
91414	Полученные гарантии и поручительства	117 004	49,2
Итого:		796 081	335,0

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

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

На отчетную дату уровень просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля Банка составил 9,0% относительно 12,6% по состоянию на 01.01.2021, что обусловлено ростом объема кредитного портфеля. При этом абсолютный показатель просроченной задолженности по Банку снизился на 361 тыс. рублей (в целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам).

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

Таблица 5

Дата	Общий	В разбивке по срокам	Фактически
------	-------	----------------------	------------

	объем платежей с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дней	сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
На 01.01.2021	19 216	770	4 500	1 531	12 415	13 246
На 01.04.2021	23 329	3 579	3 278	4 331	12 141	14 593
На 01.07.2021	18 855	90	4 632	3 259	10 874	15485
На 01.10.2021	22 507	1 277	43	2 770	16 898	18 480

Распределение ссудной задолженности по срокам просрочки (по данным отчетности формы 0409115) приведено в таблице 6.

Таблица 6 (тыс. рублей)

Срок	Требования к юридическим лицам	Доля, %	Требования к физическим лицам	Доля, %
Непросроченные	141 189	96,5	74 973	83,4
Просроченные, в т.ч.;	5 174	3,5	16 331	16,6
До 30 дней	0	0	1 277	8,9
От 31 до 90 дней	0	0	43	0,4
От 91 до 180 дней	0	0	2 770	17,5
Свыше 180 дней	5 174	100	11 724	73,2
Итого (стр.1+стр.2):	147 688	100%	95 314	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, %
01.01.2021	0	5 667	0	0	0	2,7
01.02.2021	0	5 667	0	0	0	2,9
01.03.2021	0	5 667	0	0	0	2,7
01.04.2021	0	7 000	0	0	0	3,0
01.05.2021	0	37 000	0	0	0	14,6
01.06.2021	0	37 000	0	0	0	16,7
01.07.2021	0	37 000	0	0	0	14,4
01.08.2021	0	37 000	0	0	0	15,8
01.09.2021	0	37 000	0	0	0	15,2
01.10.2021	0	37 000	0	0	0	15,6

По состоянию на 01.10.2021 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2021 приведены в таблице 9
Таблица 9 (тыс. рублей)

Н о-мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов) (среднее значение за 3 месяца)	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	485 182	485 182
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
.1	кредитных организаций	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 710	1 710
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	193 567	193 800
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	134 179	134 179
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 486	63 486
8	Основные средства	0	0	50 278	50 278
9	Прочие активы	0	0	3 507	3 507

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты выдачи кредитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

По состоянию на 01.10.2021 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил 8.51%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) – 0.12%, при установленных Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимых значениях нормативов в размере 20%.

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

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

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

По состоянию на 01.10.2021 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.

Уровень кредитного риска в отчетном периоде оценен как умеренный по причине принятия рядом показателей, участвующих в оценке кредитного риска, нулевых значений, в том числе: по объемам сформированных резервов по активам, отнесенным к 4-5 категориям качества (лимит нарушен на 7,4 п.п.), по показателю риска потерь, качества ссуд и доли просроченных ссуд.

В течение 9 м-ев текущего года уровень кредитного риска также оценивался как **умеренный**.

На отчетную дату нарушен лимит по показателю риска потерь (на 0,68 п.п.), что связано с ростом активов, отнесенных к III-V категориям качества. Их величина с начала текущего года возросла на 1,6 % или 1 895 тыс. рублей, в том числе за счет активизации кредитования на потребительском рынке.

В основном кредиты физическим лицам классифицируются в III-V категориям качества из-за низкой платежеспособности заемщиков, при этом, обслуживание долга ими проводится в большинстве случаев удовлетворительно.

Учитывая, что кредиты в абсолютном большинстве являются обеспеченными, это позволяет минимизировать риск их невозврата.

С учетом этого, нарушение данного показателя не является для Банка критичным.

Вместе с тем, Банку следует продолжить работу с проблемными кредитами, одновременно повышая качество кредитного портфеля Банка за счет размещения средств среди финансово устойчивой клиентуры.

Показатель стрессовой устойчивости кредитного риска на отчетную дату и внутри отчетного года, определенный на основе двух сценариев, оценен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

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

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

В отчетном периоде значения обязательного норматива текущей ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери

ликвидности у Банка низкий. В таблице 10 приведены значения норматива текущей ликвидности с начала 2021 года.

Таблица 10 (в %)

Дата	Норматив текущей ликвидности НЗ (min – 50%)
01.01.2021	303.796
01.02.2021	304.238
01.03.2021	287.300
01.04.2021	318.405
01.05.2021	298,897
01.06.2021	233,286
01.07.2021	193,285
01.08.2021	253.393
01.09.2021	219.496
01.10.2021	211.311

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

Таблица 11 (тыс. рублей)

На 01.07.2021	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	45 228	45 228	45 228	45 228	45 228
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	77 346	213 275	256 941	264 533	342 062
3. Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	122 574	258 503	302 169	309 761	387 290
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	110 028	113 625	128 150	133 361	133 361
5.1 вклады физических лиц	13 781	17 378	31 903	37 114	37 114
6. Прочие обязательства	0	791	1620	3671	3671
Итого обязательств	114 976	117 604	134 632	141 527	141 527
7. Внебалансовые обязательства	0	0	0	3 000	19 571
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	12 546	144 305	170 241	164 650	228 438
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	11,4	126,4	131,0	121,8	166,5

В течение 9 м-ев текущего года значение норматива текущей ликвидности выдерживалось с существенным запасом прочности.

Внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдались, несмотря на дефицит ликвидности по срокам до 1 дня в размере 18.0%, 31,2% (по состоянию на 01.03.2021, 01.05.2021), что связано с размещением свободных денежных средств в депозит Банка России.

Фактов неисполнения Банком обязательств перед кредиторами нет.

По состоянию на 01.10.2021 имеется превышение обязательства двух кредиторов более чем на 10% совокупных обязательств Банка, такое превышение составило соответственно 23,80 % и 12,32.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2021 (и на все внутриквартальные даты) как хорошее и равен 1 (1.25) баллу.

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 01.05.2021 составил 9 387 тыс. рублей. Расчет произведен по итогам утверждения годового отчета за 2020 год (протокол очередного Общего собрания участников от 23.04.2021 № 3). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

Мониторинг операционного риска за 3 квартал текущего года свидетельствует о наличии в Банке фактов операционного риска:

- в июле месяце 2021 года Банком России применены 3 меры надзорного регулирования (при пороговом регулировании - 2 меры воздействия) в связи с: расхождениями в отчетности по состоянию на 01.06.2021г. по формам 0409101 и 0109123; некорректным раскрытием информации на сайте Банка о максимальной доходности по вкладам физических лиц и по результатам проведенной экспертизы залога, принятого Банком в качестве обеспечения ссудной задолженностью. Информация направлена Службой текущего банковского надзора Банка России;

- в августе месяце 2021 года Банком России применены 2 меры надзорного характера (при пороговом регулировании - 2 меры воздействия) в связи: с неточностями в оформлении документов, направленных в Восточный центр допуска кредитных организаций и замечаниями по текущей деятельности, отмеченных в ходе совещания в СТБН с представителями Банка;

- в сентябре месяце 2021 года Банком России применены 2 меры надзорного характера (при пороговом регулировании - 2 меры воздействия) в связи: с завышением оценки залогового имущества ИП Хайдаева А.Д. и наличием признаков несвоевременного представления сведений об операциях с денежными средствами.

С учетом изложенного, требуется усиление контроля руководства внутренних структурных подразделений и системы внутреннего контроля за соблюдением специалистами Банка нормативной базы Банка России в целях минимизации рисков в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается низким.

Рыночный риск.

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

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций незначителен. Требования и обязательства в иностранной валюте не достигают 1% валюты баланса Банка, в том числе по состоянию на 01.10.2021 валютные требования составили 0.4%, валютные обязательства - 0.14% валюты баланса Банка.

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 01.10.2021 открытая валютная позиция в процентах к величине собственных средств (капитала) Банка составила:

- в долларах США – 0,5552% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,0700% 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 01.10.2021 по Банку составляет 1,2203% относительно 0.9070% по состоянию на 01.01.2021 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%.

До 1 мая 2021 года Банк привлекал денежные средства населения, в зависимости от сроков привлечения, под следующие процентные ставки: до востребования 0.5% годовых, на 1 месяц – 1% годовых, на 3 месяца – 1.5% годовых, на 6 месяцев – 2.5% годовых; на 6 месяцев (с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов) – 2.5% годовых, на 12 месяцев – 3% годовых.

С 1 мая 2021 года Банк привлекает денежные средства населения, в зависимости от сроков привлечения, под следующие процентные ставки: до востребования 0.5% годовых, на 1 месяц – 1,5% годовых, на 3 месяца – 3,0% годовых, на 6 месяцев – 3,8% годовых; на 6 месяцев (с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов) – 3,8% годовых, на 12 месяцев – 4% годовых. Размещает свободные денежные средства в ссудную задолженность в среднем под 12-14% годовых. На 01.10.2021 процентная ставка по выданным кредитам существенно превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

Сумма полученных процентных доходов (без учета МСФО 9 и 16) за 9 м-ев текущего года составила 29 394 тыс. рублей, процентные расходы составили 666 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 28 728 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.10.2021 по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

Наименован ие показателя	Временные интервалы									Не чуст. к измен. % ставки
	Д о 30 дней	О т 31 до 90 дней	О т 91 до 180 дней	О т 181 до 1 года	О т 1 года до 2 лет	О т 2 до 3 лет	О т 3 до 4 лет	О т 4 до 5 лет	О т 5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	X	X	x	x	x	X	x	41 458
Средства на корсчетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 770
Ссудная задолженность всего	214 711	16 698	38 792	30 841	43 529	47 025	3 618	3 600	7 570	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 888
Основные средства и нематериальные активы	0	120	180	420	720	360	0	0	0	50 175
Итого балансовых активов	214 711	16 818	38 972	31 261	44 249	47 385	3 618	3 600	7 570	98 291
Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 220	10 313	4 213	5 210	0	0	0	0	0	98 405
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 831
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352 644
Итого балансовых пассивов	15 220	10 313	4 213	5 210	0	0	0	0	0	498 909
Совокупны й ГЭП	199 491	6 505	34 759	26 051	44 249	47 385	3 618	3 600	7 570	X
Коэффициен т разрыва	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x	X	x	x

01.1

Показатель процентного риска Коэф

0.2021

$PR = (ВОДП - ВОКП) / K * 100$

1,2203

Где

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

4303,1971

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

0

Временной интервал и коэффициент

До 1 месяца	0,08%	159,5928
1-3 месяца	0,30%	19,515
3-6 месяцев	0,66%	229,4094
6-12 месяцев	1,27%	330,8477
1-2 года	2,36%	1044,2764
2-3 года	3,58%	1696,383
3-4 года	4,56%	164,9808
4-5 лет	5,33%	191,88
5-7 лет	6,16%	466,312
7-10 лет	6,87%	
10-15 лет	6,90%	
15-20 лет	6,00%	
более 20 лет	4,79%	
К - капитал банка		352 644

Балл

1

Результат процентного риска

приемлем

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.10.2021 составило 1,2203% относительно 0.9070% по состоянию на 01.01.2021).

№ п /п	Наименование показателей	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	4303,1971	3375.3614
2	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	0	-2.038
3	Собственные средства Банка (капитал)	352 644	372 356
4	Уровень процентного риска	1,2203	0.9070

С учетом стресс-тестирования влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (+/-2.5607%), уровень риска оценивается как **приемлемый**.

Риск концентрации.

Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются условия распределения по классам оценки: Класс 1 («хорошее»), Класс 2 («среднее»), Класс 3 («плохое»). При выполнении условия производится расчет баллов на основе произведения двух величин: номер класса, в котором находится значение данного показателя, и значение веса.

В отчетном периоде лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров от 18.01.2021 № 1 нарушались, в основном, по показателям:

1. концентрация обязательств до востребования в привлеченных средствах;
2. максимальной доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона;
3. объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств;
4. зависимость банка от отдельных видов доходов - максимальная доля группы доходов в общих доходах с учетом оценки чистых доходов от переоценки и изменения резервов.

Превышение лимитов в течение всего квартала по отмеченным показателям вызвано сосредоточением деятельности Банка по размещению и привлечению денежных средств, практически, в одном регионе, неполной линейкой банковских услуг, предоставляемых Банком и т.д.

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

Существенная зависимость Банка от отдельных видов доходов обусловлена ограниченным спектром банковских услуг, в том числе по причинам, изложенным выше.

В соответствии с «Положением по организации управления риском концентрации в ООО КБ «Банк»» уровень риска концентрации по Банку в отчетном периоде оценивается как средний. В целом невыполнение указанных показателей риска концентрации не носит для Банка критического характера.

Правовой риск.

В своей работе Банк руководствуется нормативными, 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 клиента»» Положения Банка по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации приводится стандарт квалификационных требований и личностных характеристик при приеме служащих на работу.

Учитывая связанность правового риска с операционным, о фактах правового риска смотреть вывод по операционному риску.

Регуляторный риск.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки регуляторного риска, по состоянию на 01.10.2021 нарушены, в связи с применением Банком России 3-х мер надзорного реагирования в июле текущего года (см. операционный риск). Превышено пороговое значение по показателю «Несоблюдение работниками Банка действующего Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований».

Внутри квартала все установленные пороговые значения соблюдались.

С учетом изложенного, качество управления регуляторным риском оценено как удовлетворительное, регуляторный риск – умеренный.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.10.2021 (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	1	3
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		15

Показатель рассчитывается по формуле:

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

балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;

1 балл - да, постоянно, всегда, в полном 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.

$$ПУ_6 = 15/12 = 1.25 = 1 \text{ балла (по состоянию на 01.10.2021)}$$

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

Анализ достижения основных стратегических целей по состоянию на 01.10.2021 представлен в таблице (без учета влияния МСФО9).

Прогноз показателей		План на 01.10.2021	Фактически на 01.10.2021	Отклонение
1	Активы нетто (тыс. рублей)	446 724	500 223	+53 499*
2	Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	352 221	352 644	+423*

3	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей), в том числе предоставленные	232 700	237 667	+4 967*
	- юридическим лицам	85 500	86 600	+1 100*
	- индивидуальным предпринимателям	52 000	59 763	+7 763*
	- физическим лицам	95 200	91 304	-3 896**
4	Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	180 600	202 450	+21 850*
5	Доля привлеченных депозитов и вкладов физических лиц (%) на срок до востребования и на 1 год в валюте баланса, в %	8,1	7,24	-0,86**
6	Доля привлеченных средств на расчетные и текущие счета клиентов в валюте баланса, в %	9,82	19,24	9,42*
7	Чистая прибыль (тыс. рублей)	1 278	1 710	432*
8	Достаточность капитала (%)	≥8	78.943	70,943**
9	Рентабельность активов (%)	≥0.439	0,851	+0,412*
0	Рентабельность капитала (%)	≥0.474	0,868	+0,394*
1	Показатели чистой процентной маржи (%)	≥7.082	7,966	+0,884*
2	Показатель чистого спреда (%)	≥15.134	16,127	+0,993*
	Качество активов			
3	Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	≤11.875	12,357	+0,482**
4	Показатель доли просроченных ссуд (%) в общем объеме ссуд	≤9,5	8,294	-1,206*
5	Показатель риска потерь (%)	≤15,95	15,678	-0,272*
6	Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	≤85	75,2	-9,8*
7	Доля кредитования связанных сторон (% от капитала) Н25	≤ 1,42	0,12	-1,3*
8	Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала) Н6	≤ 14,20	8,51	-5,69*

* показатель выполнен

** показатель не выполнен

Стратегические цели, намеченные Стратегией развития ООО КБ «МВС Банк» на 2021 – 2022 годы (далее – Стратегия), по состоянию на 01.10.2021 выполнены на 88,9%. Из 18 запланированных показателей не выполнены 2 показателям, в том числе:

- по привлеченным средствам в депозиты физических лиц - на 10,6%;
- доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд - на 4,1 %.

Невыполнение перечисленных показателей связано:

- по доле проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд - на 4,1 % связано с рискованной кредитной политикой: размещение средств в кредиты с низкой категорией качества;
- по привлеченным средствам в депозиты и вклады физических лиц - объем привлеченным средствам в депозиты и вклады физических лиц на 01.10.2021 должен был составить 36179 тыс.рублей при активах нетто 446724 тыс.рублей, фактический остаток -36254 тыс.рублей при активах нетто 500223 тыс.рублей. По объему план выполнен, а по удельному весу нет.

При выполнении в целом показателя объема выданных кредитов (за счет заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым показатель перевыполнен) в разбивке не достигнута плановая величина по задолженности физическим лицам.

В отношении заемщиков - физических лиц ситуация продолжает оставаться сложной по причине снижения платежеспособности заемщиков, в том числе в результате потери работы, снижения доходов. Основным фактором, повлиявшим на ситуацию на потребительском рынке кредитования, явилась пандемия (эпидемия коронавируса). Несмотря на это Банк в последнее время активизировал кредитование физических лиц.

При этом кредитные операции являются для Банка основным доходом приносящим активом. В этих условиях Банк вынужден кредитовать заемщиков - физических лиц с низкой платежеспособностью, которые в дальнейшем, в основном, без проблем обслуживают долг согласно графикам платежей.

6. Управление капиталом

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

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

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

Целевые уровни склонности к риску на 2021 год утверждены Советом директоров, протокол от 18.01.2021 № 1.

п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к риску (в % отношении от Н1.0)	Фактическое выполнение	Отклонение (п.п)
.	Общий целевой уровень склонности к риску – уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	71,7%	61,26%	-10,44
.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	36,2%	33,65%	-2,55

	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,97%	0,72%	-0,25
	Операционный риск (в % от Н1.0)	19,9%	11,99%	-7,91
	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	16,4%	13,66%	-2,84
	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развитию бизнеса *	1.23%	0	-1,23

По состоянию на 01.10.2021 общий целевой уровень склонности к риску снизился ниже установленного значения на 10,44 п.п., что вызвано объективными причинами, снижение размера капитала в связи с выходом из общества участника, что привело к снижению капитала Банка на 21 001 тыс. рублей.

Протоколом № 6 ОСУ от 23.08.2021 были утверждены изменения №1 в "Стратегию развития ООО КБ "МВС Банк" на 2021-2022 годы". В связи этим, на принято решение о пересмотре целевого уровня склонности к риску (Протокол Совета директоров №32 от 28.09.2021г.) на следующем Заседании Совета директоров, после представления расчетов СУР.

По данным отчетности формы 0409123 по состоянию на 01.10.2021 структура собственных средств (капитал) Банка представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. рублей)

Но мер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2021	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	182 940	182 940
2	Резервный фонд	31 050	31 050
3	Прибыль текущего года	-	17 000
4	Прибыль предшествующих лет (убыток):	124 903	102 750
5	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	29 011	8 338
6	Источники базового капитала, итого	309 882	325 402
7	Базовый капитал (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 – строка 5)	309 882	325 402
8	Источники добавочного капитала	0	0
9	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
10	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
11	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	309 882	325 402
12	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	42 762	46 954
13	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
14	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	42 762	46 954
15	Собственные средства (капитал), итого (строка 11 + строка 14)	352 644	372 356

С целью регулирования риска утраты капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкций Банка России № 183-И и № 199-И. Банк выполняет регулятивные требования к величине собственных средств (капитала). Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены в таблице 17:

Таблица 17(в %)

Дата	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2021	94.579	95.885
01.02.2021	100.787	101.409
01.03.2021	94.772	95.925
01.04.2021	89.811	91.448
01.05.2021	77,540	79,114
01.06.2021	82,364	83,496
01.07.2021	71,507	73,551
01.08.2021	77.288	78.865
01.09.2021	76.147	77.798
01.10.2021	77.003	78.943

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

Данные о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для их покрытия по состоянию на 01.10.2021 по Банку представлены в таблице 18:

Таблица 18

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на начало года (01.01.2021)	
1	2		3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	329 371	262 036	28 812
2	при применении стандартизированного подхода	329 371	262 036	28 812
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 риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	117 338	126 300	9 387
20	при применении базового индикативного подхода	117 338	126 300	9 387
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	446 709	388 336	38 199

Вывод:

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

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

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

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

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

7. Информация по сегментам деятельности

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

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

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

№ стр оки	На 01.10.2021	Дагес тан	г. Новоси- бирск	Ставропольский край	Итого
	I. АКТИВЫ:				
1	Денежные средства	41 458	0	0	41 458
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 598	0	0	2 598
2.1	Обязательные резервы	170	0	0	170
3	Средства в кредитных организациях	0	1 342	0	1 342
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	430 488	0	982	431 440
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	2 056	0	0	2 056
10	Отложенный налоговый актив	121	0	0	121
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	51 996	0	0	51 996
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	108	0	0	108
14	Всего активов	528 795	1 342	982	531 119

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 764	0	0	132 764
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	132 764	0	0	132 764
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	68 232	0	0	68 232
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2 159	0	0	2 159
21	Прочие обязательства	3 508	0	0	3 508
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	13	0	0	13
23	Всего обязательств	138 444	0	0	138 444
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	182 940	0	0	182 940
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	21 001	0	0	21 001
26	Эмиссионный доход	0	0	0	0
27	Резервный фонд	31 050	0	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	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	0	0	41 160
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000	0	0	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	141 526	0	0	141 526
36	Всего источников собственных средств	392 675	0	0	392 675
	Всего пассивов	531 119	0	0	531 119

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

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

<i>Показатели на 01.10.2021</i>	<i>Дагестан</i>	<i>г. Новоси- бирск</i>	<i>Ставрополь- ский край</i>	<i>Самарская область</i>	<i>Всего</i>
1. Процентные доходы всего, в том числе:	30 745	0	33	0	30 778
• банков	6 695	0	0	0	6 695
• юридических лиц	9 308	0	0	0	9 308
• индивидуальных предпринимателей	5 833	0	0	0	5 833
• граждан (физических лиц)	7 525	0	33	0	7 558
• корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за	1 384	0	0	0	1 384

отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами начисленными без применения ЭПС					
- негосударственных коммерческих организаций	451	0	0	0	451
- индивидуальных предпринимателей	11	0	0	0	11
- граждан (физических лиц)	922	0	0	0	922
2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	2 090	0	0	0	2 090
- от юридических лиц	1 251	0	0	0	1 251
- от индивидуальных предпринимателей	809	0	0	0	809
- от физических лиц	30	0	0	0	30
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	178	549	0	0	727
- по системе «Золотая Корона»		549	0	0	549
- без открытия банковских счетов физических лиц	178	0	0	0	178
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	249	0	0	0	249
- юридических лиц	172	0	0	0	172
- индивидуальных предпринимателей	47	0	0	0	47
- граждан (физических лиц)	30	0	0	0	30
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	48	0	0	0	48
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1	0	0	0	1
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	44	0	0	0	44
9. Доходы полученные по ранее списанным кредитам и требованиям на внебалансовые счета	229	0	0	0	229
9. Прочие доходы, всего в том числе	570	0	0	0	570
• доходы, кроме процентных от операций с предоставлением кредитов	528	0	0	0	528
- негосударственных коммерческих организаций	362	0	0	0	362
- индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
- граждан (физических лиц)	166	0	0	0	166
• по привлеченным депозитам граждан Российской Федерации	38	0	0	0	38
• прочие доходы	4	0	0	0	4
Всего	34 154	549	33	0	34 736

Операции с ценными бумагами Банк не осуществляет.

8. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.10.2021 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 2021 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник, имеющий долю в Уставном капитале более 20%
---------------	--	--

1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	1 246	0
1.2 Средства на счетах клиентов	0	0
1.3 Вклады (депозиты)	1 463	0
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	82	0
2.2 Процентные расходы по вкладам	28	0
2.4 Комиссионные доходы	0	0
2.4 Комиссионные расходы	0	0
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери	355	0
2.7 Доходы от восстановления РВПС и РВП	273	0

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

9. Вознаграждения

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

В течение 9 месяцев 2021 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, пособия по временной нетрудоспособности (в части оплаты за счет работодателя).

За 9 месяцев 2021 года Банком выплата нефиксированной части фонда оплаты труда не производилась.

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

За 9 месяцев 2021 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма фиксированной части оплаты труда рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу, включая больничные и пособия составили, в том числе:	15 653	0
Управленческому персоналу, из них	3 338	0
- Председателю Совета директоров банка	150	0
- Правлению банка, из них	2 314	0
единоличному исполнительному органу	959	0
- По ДО «Капитал»	874	0
Работникам, принимающим риски	1 692	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	1 202	0

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 9 месяцев 2021 года управленческому персоналу по видам составили:

- сумма выплат фиксированной части
оплаты труда - 2 665 тыс. рублей;
- материальная помощь - 255 тыс. рублей;
- отпускные - 272 тыс. рублей;
- премия - 146 тыс. рублей;
Всего - 3 338 тыс. рублей.

в том числе вознаграждения Председателю Совета директоров 150 тыс. рублей, из них:

- сумма фиксированной части оплаты труда - 150 тыс. рублей.

По решению Общего собрания участников Банка членам Совета директоров Банка будет выплачиваться вознаграждение по итогам работы за год. Размер вознаграждения будет определяться ежегодно на Очередном общем собрании участников Банка.

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания	- 1 330 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 160 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности	- 18 тыс. рублей;
- отпускные	- 100 тыс. рублей;
- премия	- 84 тыс. рублей;
Всего	- 1 692 тыс. рублей.

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

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатному расписанию	- 944 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 155 тыс. рублей;
- отпускные	- 45 тыс. рублей;
- премия	- 58 тыс. рублей;
Всего	- 1 202 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 исполнительных органов, работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль, не производилось.

В течение 9 месяцев 2021 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.



Р.А. Дементьева Р.А.

С.Р. Гасанова