

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «МВС Банк»
за 2017 год

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Совету Директоров и Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «МВС Банк»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «МВС Банк» (далее – Банк) (ОГРН 1020500003941, дом 139 б, улица Маяковского, г. Избербаш, Республика Дагестан, 368502) состоящей из публикуемых форм:

- Бухгалтерского баланса за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах за 2017 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2018 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств на 1 января 2018 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовой бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

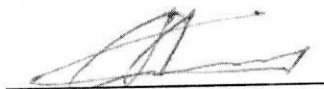
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 год по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и

его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель задания по аудиту, по
результатам которого составлено
аудиторское заключение**



Рамазанов К. Г.

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»,
ОГРН 1130545000750,
368300, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Ассоциация Содружество»,
ОПНЗ 11306037418.

«18» «апреля» 2018 г.

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

1. Общие положения.

Пояснительная информация к отчету на 1 января 2018 года составлена банком в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «МВС Банк».**

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

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

Отчетный период – с 01 января 2017г по 30 декабря 2017г.

Единица измерения – рубли.

Банк имеет 2 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала ул. Танкаева, дом 60а и дополнительный офис «Саада» по адресу гор. Махачкала, ул. Дахадаева, дом 128.

В банковские группы кредитная организация не входит.

Банк входит в систему страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов №617 от 10.02.2005г.). Система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в размере 100% суммы вкладов, но не более 1400 тыс. рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

- кредитование юридических лиц;

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

Показатели деятельности

В 2017 году Банк продолжил кредитование предприятий реального сектора экономики, эффективно работает с малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Кредитование осуществляется по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование на производственные и временные нужды. На 01.01.2018 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 197909 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 75991 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.01.2018 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 135167 тыс. рублей или 40,58% от общей суммы выданных кредитов.

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

в национальной валюте:

- а) до востребования - 2% годовых;
- б) 1 месяц - 3% годовых;
- в) 3 месяца - 5% годовых;
- г) 6 месяцев - 7% годовых;
- д) 6 месяцев - 7% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- е) 12 месяцев - 8% годовых.

За хранение денег на счетах сверх установленного депозитным договором срока, применяется ставка в размере 2% годовых, если договор не пролонгируется на другой срок.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых;

Финансовые показатели

За 2017 год Банк получил прибыль в сумме 16784 тыс. рублей. Прибыль была получена за счет:

- процентных доходов по предоставленным кредитам;
- комиссионных доходов за расчетные услуги и кассовое обслуживание;
- доходы от размещения средств в Банке России;
- от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов.

В структуре доходов Банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы и расходы. Процентные доходы за 2017 год составили 69997 тыс. рублей, процентные расходы – 3124 тыс. рублей.

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Процентные доходы, в т.ч.	69997	53194
- от размещения средств в Банке России	10992	492
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29922	17037
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	29083	35665

Процентные расходы за отчетный период составили 4300 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения.

Процентные расходы за отчетный период составили 4300 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения.

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Процентные расходы	4300	5315

Следующей существенной статьёй доходов и расходов Банка являются комиссионные доходы и расходы:

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	7207	5809
Комиссионные расходы - всего	850	165

Величина собственных средств на 01.01.2018г составила 388268 тыс. рублей.

По данным рейтинга (сайт bank.ru) по итогам 2017 г. ООО КБ «МВС Банк», среди 561 банков России занимает:

- по активам - 510 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 431;
- по финансовому результату – 325;
- по рентабельности активов – 62;
- рентабельности капитала – 256;
- нормативам:
 - Н1.0 – 33;
 - Н2 - 111;
 - Н3 - 202.

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Пояснительная информация к отчетности за 2017 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2017 года и закончившийся 31 декабря 2017 года.

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Принципы и методы учета отдельных статей баланса в Банке следующие:

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

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

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее банку находящееся по адресу гор. Избербаш, ул. Маяковского, д. 139Б - по справедливой стоимости, остальные основные средства - по первоначальной стоимости. Ввод основных средств производился через балансовый счет №60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100000 рублей.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

По балансовому счету № 47427 в настоящее время учитываются начисленные проценты в разрезе каждого кредита, отнесенного к 1- 3 категории качества. По кредитам,

отнесенным к 4 - 5 категориям качества, учет начисленных процентов ведется на внебалансовом счете № 91604.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.01.2018 года проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банком создан резервный фонд в сумме 31050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы.

Амортизация по основным средствам в Банке 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 года с дополнениями и изменениями.

Счета по учету доходов и расходов Банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов.

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

В связи с введением с 01.01.2017 года новых Положений ЦБР от 22.12.2014г №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014г №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» и от 15.04.2015г №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и внесением изменений в Положение ЦБР от 16.07.2012г №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приказом по Банку №91 от 31.12.2015г на 2016 год утверждена новая Учетная политика банка.

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - где 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 имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации и порядок внутри банковского контроля за, совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики – оформлены в виде приложений к Учетной политике, которые включают в себя методики учета уставного капитала банка, методика учета фондов, нераспределенной прибыли/ непокрытого убытка, денежных средств, межбанковских переводов, межбанковских кредитов, операций с клиентами – юридическими лицами, операций с клиентами - физическими лицами, предоставленных кредитов банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам, расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования, операций купли-продажи иностранной валюты, инвестиций в акции, доли и паи инвестиционных фондов, расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарт и методику учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, стандарт и методику учета основных средств, стандарт и методику учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стандарт и методику учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стандарт и методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, стандарт и методику учета аренды, стандарт и методику учета нематериальных активов, стандарт и методику учета запасов, методику учета финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, методику учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, стандарт и методику учета отложенных налогов, методику учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, методику учета отдельных операций банка, методику учета обесценения активов, стандарт кредитной организации методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов. - решения необходимые для подготовки годового отчета;

- составление отчетности – представляемой в Отделение - Национального банка по Республике Дагестан и отчетности представляемой в другие органы;

- налоговые аспекты Учетной политики - предусматривают порядок расчетов налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога, и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников банка и как налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц.

В учетную политику вносились следующие изменения:

В 2016 году вносилось одно изменение приказом №127 от 30.12.2016 года эти изменения касались учета основных средств, отчетности представляемой в налоговый орган, пенсионный фонд и фонд социального страхования.

В 2017 году в Учетную политику вносились 2 изменения:

в связи с введением Указания банка России №4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» вместо Указания Банка России от 12.11.2009 года №2332-У, Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения» вместо Положения от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесены приказом №35 от 25.04.2017 года;

в связи с введением Инструкции Банка России от 28.06.2017 г №180-И «Об обязательных нормативах» вместо Инструкции Банка России от 03.12.2012 г №139-И, Положения Банка России от 28.06.2017 г №590-П «о порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» вместо Положения Банка России от 26.03.2004 г №254-П, приказом 86 от 09.08.2017 г.

В настоящее время Банком ведется работа по внесению изменений в Учетную политику Банка. Это вызвано с внесением изменений в учет с 01.01.2019 года.

3.3. События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и

достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты (далее СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату, условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующие СПОД.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

В годовой отчетности за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма тыс. рублей
Корректирующие события после отчетной даты - всего	702807
в том числе:	
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	345947
Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года	7604
Прочие операции	11
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	801
Сторно произведенных расходов по резерву отпусков в связи их перерасчетом	95
Начисление и корректировка налога на прибыль за 4 квартал 2017 года	218
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли банка прошлого года	347097
Исправительные проводки	106
Отражение отложенного налогового обязательства по переоценки недвижимого имущества	702
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	221

Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отраженные в бухгалтерском учете, отсутствуют.

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 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Наличные денежные средства	11663	17200
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	57650	87091
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4795	2175
Всего денежные средства	74108	106466

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4795	2175

Федерации, за минусом созданного резерва, всего		
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1729	1421
ПАО АКБ «Связь-Банк»	56	70
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3010	384

По КУ «БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ» О) г. Москва задолженность в сумме 95 тыс. рублей по решению Совета директоров банка списана за счет резерва (протокол №22 от 19.09.2017) на внебалансовый счет 91801.

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 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017г
Обязательные резервы	1137	948

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	150000	50000	+100000
Строительство прочие строительные работы	3000	4000	-1000
Оптовая и розничная торговля	111970	66682	+45288
Прочие отрасли	6948	2540	+4408
Индивидуальные предприниматели	75991	67716	+8275
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	347909	190938	+156971
- просроченная	0	0	0
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	135167	151066	-15899
-просроченные кредиты	12911	12925	-14
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	483076	342004	+141072
Фактически сформированные резервы на возможные потери	42644	35829	+6815
Итого чистая ссудная задолженность	440432	306175	+134257
Из них реструктурированные кредиты	0	0	0

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018г. по банку составила 440432 тыс. рублей. По сравнению с началом текущего года она возросла на 134257 тыс. рублей за счет роста размещения свободных денежных средств в Банке России и выдачи кредитов корпоративным клиентам. Реструктурированные кредиты на 01.01.2018 года в банке отсутствовали.

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.01.2018г составили 878 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.01.2018 года составил 361 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Переоценка основных средств Банком произведена по состоянию на 01.01.2018 г. аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов».

Изменения в составе и структуре основных средств материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	49476	106	2693	3371	55646
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	5558	0	0	0	5558
Приобретение	0	0	0	1453	1453
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(1060)	0	(901)	0	(1961)
Амортизационные отчисления по переоценке	(2046)				(2046)
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0			0
Выбытие	0	0		(1146)	(1146)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2018 г	51928	106	1792	3678	57504

тыс. рублей	Нематериаль- ные активы	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2016	0	61124	35566	3135	1849	101674
Увеличение стоимости						
Переоценка основных средств	0	28947	0	0	0	28947
Приобретение	7412	0	0	971	2101	10484
Уменьшение стоимости						
Амортизационные отчисления	0	(680)	0	(1128)	0	(1808)
Амортизационные отчисления по переоценке		(10254)				(10254)
Продажа за квартал		0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в расходы будущих периодов	(7412)	(29661)	(35459)			(72532)
Выбытие	0	0	(1)	(285)	(579)	(865)
Обесценение		0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2017 г	0	49476	106	2693	3371	55646

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет. Основные средства в качестве обеспечения не представлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2017 года основные средства банком не приобретались.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.01.2018г. составили:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	487	321	+166
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	550	1303	--753
Расходы будущих периодов	9706	8481	+1538
Всего прочие активы	10743	10105	+1229
Справка:	142	187	-45

Созданы прочие резервы всего			
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	14	-14
- Под начисленные проценты	142	173	-31

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Отклонения
Всего:	177347	108376	+68971
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	4202	691	+3511
- текущие/расчетные счета	4202	691	+3511
Прочие юридические лица, из них	53159	30213	+22946
-текущие/ расчетные счета	53159	30213	+22946
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	119986	77472	+42514
- индивидуальные предприниматели	25321	9614	+15707
-текущие/ счета до востребования	34407	23365	+11042
- срочные депозиты	60258	44493	+15765

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

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На 01.01.2018 года обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2018 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 4776 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	3779	3419	+360
из них:			
-кредиторская задолженность	2560	2233	+327
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1170	1129	+41
-доходы будущих периодов	49	57	-8

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по начисленному резерву отпусков 1377 тыс. рублей; начисленным отчислениям по резерву отпусков 389 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогам по налогам - 289 тыс. рублей, в том числе НДС 9 тыс. рублей и по налогу на имущество за 4 квартал 2017 года 279 тыс. рублей; 171 тыс. рублей Агентству страхования вкладов отчисления за 4 квартал 2017 года; за услуги связи коммунальные платежи – 113 тыс. рублей, не выясненные суммы – 200 тыс. рублей и прочая дебиторская задолженность - 21 тыс. рублей В период составления отчетности задолженность погашена, кроме резерва отпусков и отчислений по ним.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери, по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 1336 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1000 рублей, участникам банка принадлежит 207000 долей.

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменения
-------------	--------------------	--------------------	-----------

Средства участников (Уставный капитал)- всего	207000	207000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207000	207000	0

Доли, выкупленные Банком у участников отсутствуют.

4.1.13. Резервный фонд

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

	На 01.01.2018 года			На 01.01.2017 года		
	Тыс. руб.	В % от	уставного капитала	Тыс. руб.	В % от	уставного капитала
Резервный фонд	31050	15		31050	15	

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

4.1.14. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	49122	46312	+2810

4.1.15 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17000	0	+17000

Внесена безвозмездная финансовая помощь участниками банка по решению Общего собрания участников банка в сумме 17000 тыс. рублей..

4.1.16 Нераспределенная прибыль прошлых лет

По данной статье баланса учитывается не распределенная прибыль между участниками Банка, оставленная по решению годового собрания участников Банка в распоряжении Банка в сумме 65536 тыс. руб. и 11433 тыс. руб. прибыль за 2016 год, находящаяся в распоряжение Банка до проведения Общего собрания участников

тыс. рублей	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	76969	65536	+11433

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.01.2018 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	16784	11433	+5351

За 2017 год банком получена прибыль 16784 тыс. руб.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Источники собственных средств	397925	361331	+36594

Источники собственных средств Банка на 01.01.2018 года возросли по сравнению с началом года на 36594 тыс. рублей за счет полученной прибыли 16784 тыс. рублей, финансовой помощи участников банка 17000 тыс. рублей и переоценки основных средств – 2810 тыс. рублей.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 12 договорам на сумму 58864 тыс. рублей.

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 2017 год составили 69997 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	10992	0
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам размещенным в Банке России	10992	492
- по депозитам размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	59005	52702
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	22824	14384
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	7098	2653
- гражданам (физическим лицам)	28380	34818
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	677	824
- доходы прошлых лет выявленные в текущем году	26	23
3. Всего процентные доходы	69997	53194

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 677 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 2017 год составили 4300 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов согласно договоров по депозитам клиентов физических лиц.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 65697 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Чистые процентные доходы	65697	47879

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.01.2018г			На 01.01.2017г		
	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменен ие резерва на возмож ные потери	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	83649	(75921)	+7728	105470	(95875)	+9595
Ссудная и приравненная к ней задолженность	83077	(75372)	+7705	104183	(94719)	+9464
Начисленные проценты	572	(549)	+23	1287	(1156)	+131
Прочие активы	0	(14)	-14	968	(954)	+14
Условные обязательства кредитного характера	22742	(22392)	+350	23436	(22587)	+849
Всего за отчетный период	106391	(98327)	+8064	129874	(119416)	+10458

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	57969	10960

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	537	288
• долларов США	534	287
• ЕВРО	3	1
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: долларов США	742	8
• долларов США	323	
• ЕВРО	419	
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	1279	296
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	255	97
• долларов США	157	97
• ЕВРО	98	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1024	199

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	4710	3392
• долларов США	4011	3060
• Евро	699	332
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	4863	3525
• долларов США	4171	3130
• Евро	692	395
Чистые доходы от переоценки валюты	-153	-133

4.2.8. Комиссионные доходы

За 2017 год Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	7207	5809
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	389	447
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5521	4175
Осуществление переводов денежных средств	1297	1187
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	0	0

4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 9 месяцев 2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Комиссионные расходы - всего	850	165
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	10	4
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	815	136
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 2017 год составили:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Прочие операционные доходы - всего	172	9225
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	132	49

Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	9153
Прочие операционные доходы	40	23

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка включают в себя – чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты, комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы, на 01.01.2018 года они составили – 65033 тыс. рублей.

4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.01.2018 года составили 41447 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	21945	17692
- по созданию резерва отпусков	2207	
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	6470	5266
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	159	46
Другие расходы на содержание персонала	2	48
Итого расходы на содержание персонала	28576	23042

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017 г
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	12828	12809
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1961	1805
Расходы по ремонту основных средств	47	0
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	1122	810
Арендная плата по арендованным основным средствам	1612	1792
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	485	442
По списанию стоимости материальных запасов	1108	897
Служебные командировки	39	55
Страхование вкладов	439	361
По выбытию имущества	0	92
Расходы на охрану	2126	2803
Представительские расходы	86	159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3277	3035
Расходы на аудит	0	0
Другие операционные расходы	526	558
2. Прочие расходы банка - всего	43	365
в том числе		
Уплаченные банком пени	33	355
Расходы на благотворительность	10	10

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Чистые доходы банка	65033	52356
Операционные расходы банка	41447	36216
Итого прибыль банка до налогообложения	23586	16140

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка на уплате налогов за 2017 год составили – 6802 тыс. рублей, 2016 год – 4707 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Расходы по налогам - всего	6802	4707
в том числе		
Налог на прибыль	4988	3123
Налог на имущество	1172	1058
Налог на землю	159	201
Налог на добавленную стоимость	363	290
Государственная пошлина	115	31
Транспортный налог	5	4

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
-------------	----------------	----------------

Прибыль до налогообложения	23586	16140
Расходы по налогам	6802	4707
Прибыль от продолжающейся деятельности	16784	11433
Прибыль за отчетный период	16784	11433

4.2.16. О прочем совокупном доходе

В прочий совокупный доход банком за 2017 год включена переоценка основных средств (здания) проведенная банком операцией СПОД за минусом отложенного налога на прибыль

	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Прибыль за отчетный период	16784	11433
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток или убыток, всего, в том числе	3512	18693
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	3512	18693
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	702	3739
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2810	14954
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	2810	14954
Финансовый результат за отчетный год	19594	26387

Финансовый результат за 2017 год составил 19594 тыс. рублей.

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

Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить 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 капиталу Банка не было.

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

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

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Основной капитал	339146	303586
Источники дополнительного капитала - всего	49122	49322
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой	0	3010
- прирост стоимости имущества	49122	46312
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	388268	352908

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Дополнительный капитал	49122	49322

Основной капитал определен Банком как сумма источников базового капитала за вычетом несущественных инвестиций в капитал финансовых организаций и убытка текущего года.

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Источники базового капитала всего:	339146	303586
в том числе:		
- Уставный капитал	207000	207000
из них		
обыкновенные доли	207000	207000
- Резервный фонд	31050	31050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	76969	65536
- Нераспределенная прибыль отчетного года	24127	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	0	0
из них		
- нематериальные активы	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	339146	303586

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

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателей	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	207000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный	1	207000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	49122
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	15,16	177347	X	X	X
2.1	субсидинированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субсидинированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	49122
2.2.1				Из них субсидинированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	57504	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	0	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы)		0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив	9	0	X	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	4776	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы(строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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, в том числе:	3,5,6,7	445227	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала	55	-

				финансовых низаций	орга-		
--	--	--	--	-----------------------	-------	--	--

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	391376	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	245699	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	25014	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	24706	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	3425	490
Операционный риск	92532	82910
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	391376	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	245699	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	25014	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	24706	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	3425	490
Операционный риск	92532	82910
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	445608	398807
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	299931	305713
Активы с повышенным коэффициентом риска	25014	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	24706	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	3425	490
Операционный риск	92532	82910
Достаточность базового капитала	88,6548	87,22
Достаточность основного капитала	88,6548	87,22
Достаточность собственных средств (капитала)	87,1322	88,49
Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	84,1548	80,49
Надбавка к нормативу достаточности капитал	1,250	0,625
Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5

Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточность собственных средств (капитала)	8	8

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 388268 тыс. рублей, 339146тыс. рублей и 339146 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.01.2018г		На 01.01.2017г	
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	470109	245699	411772	254993
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	220575	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	4794	959	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	244740	244740	254618	254618
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	470109	245699	411772	254993
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	220575	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	4794	959	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	244740	244740	254618	254618
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	524341	299931	462492	305713
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	220575	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	4794	959	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	298972	298972	305338	305338

Кредитный риск отраженный на балансовых счетах за год изменился следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	220575	155279	+65296
- денежные средства и обязательные резервы	12800	105239	-92439
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	4794	1875	+2919
- средства на счетах НОСТРО	4794	1875	+2919
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	298972	305338	-6366

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.01.2018 г			На 01.01.2017 г		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	31939	25374	28439	20579	8598	9533
- с коэффициентом риска 110%, из них	29215	22740	25014	20193	8221	9043
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	29215	22740	25014	20193	8221	4093
- с коэффициентом риска 130%, из них	2724	2634	3425	386	377	490
по коду 8956 и 8957	2724	2634	3425	386	377	490

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

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.01.2018 г			На 01.01.2017 г		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	25654	22461	24706	612	591	651
- с коэффициентом риска 110%, из них	22524	22339	24572	612	591	651
по коду 8762 и 8763	22524	22339	24572	0	0	0
по коду 8858х и 8859х Инструкции №180-И	130	122	134	612	591	651

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г	Изменения
Операционный риск	7403	6633	770

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

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	44121	37097	+7024
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	42785	36002	+6783

- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1336	986	+350
---	------	-----	------

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

тыс. рублей	за 2017 год
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	83649
- выдач ссуд	51504
- изменения качества ссуд	10184
- иных причин	21961
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	76866
- списания безнадежных ссуд	945
- погашения ссуд	28026
- изменения качества ссуд	17918
- прочих причин	29977

В 2017 году по решению Совета директоров Банка (протокол №6 от 28 марта 2017) за счет созданного резерва был списан кредит по договору №293 от 30.12.2013 г Хидивова Э.Я. в сумме 891226 рублей на внебалансовый счет 91802 и проценты в сумме 53630 рублей на внебалансовый счет 91704. Кроме того списаны проценты с внебалансового счета 91604 согласно данного протокола в сумме 17539 рублей на внебалансовый счет 91704.

4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

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

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

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.01.2018 года балансовых. На 01.01.2018 года показатель финансового рычага составил 64,5%.

4.3.3.5 Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО КБ «МВС Банк»
2.	Идентификационный номер инструмента	1.02 2407
3.	Применимое право	1.03 Россия
	Регулятивные условия	
4.	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.04 базовый капитал
5.	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	1.05 базовый капитал
6.	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 на индивидуальной основе
7.	Тип инструмента	1.07 доли в уставном капитале
8.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.08 207000
9.	Номинальная стоимость инструмента	1.09 207000
10.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11.	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.11 26.09.2014

12.	Наличие срока инструмента	1.12 бессрочный
13.	Дата погашения инструмента	1.13 без ограничения срока
14.	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет
15.	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 нет
16.	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 нет
	Проценты /дивиденды/купонный доход	
17.	Тип ставки по инструменту	1.17 не применимо
18.	Ставка	2.1 не применимо
19.	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.19 нет
20.	Обязательность выплат дивидендов	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21.	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.21 нет
22.	Характер выплат	1.22 не применимо
23.	Конвертируемость инструмента	1.23 не применимо
24.	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.24 не применимо
25.	Полная либо частичная конвертация	1.25 не применимо
26.	Ставка конвертации	1.26 не применимо
27.	Обязательность конвертации	1.27 не применимо
28.	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется в инструмент	1.28 базовый капитал
29.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.29 не применимо
30.	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.3 не применимо
31.	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 не применимо
32.	Полное или частичное списание	1.32 не применимо
33.	Постоянное или временное списание	1.33 не применимо
34.	Механизм восстановления	1.34 не применимо
35.	Субординированность инструмента	1.35 не применимо
36.	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Указания Банка России №3090-У	1.36 не применимо
37.	Описание несоответствий	1.37 не применимо

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

4.4.1. Сведения об обязательных нормативах

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчеты по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», по состоянию на 01.01.2018 года.

На 01.01.2018 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение квартала текущего выполнялись. Нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 на 01.01.2018 года соответственно составили 86,7%, 86,7%, 87,1%, 187,2%, 177,2%, 65,1%, 7,8%, 29,2%, 0,6%, 0,7%, 0% при нормативном значении 4,5%, 6,0%, 8%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

4.4.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

4.4.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.01.2018 года;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.01.2018 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.01.2018 года по форме 0409123.

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

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

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

тыс. рублей	
Наименование показателей	Сумма
С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	585163
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5753
Прочие поправки	65074
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	525842

4.4.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. рублей		На 01.01.2018 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)		520089
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)		0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки		520089
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)		57528
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		51775
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок		5753

Капитал и риски Банка на 01.01.2018 года составили:

тыс. рублей		На 01.01.2018 года
1.Основной капитал (из формы 0409123)		339146
2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них		525842
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки		520089
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок		5753
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %		64,5

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

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

За отчетный период с начала года у банка произошло использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 32357 тыс. рублей за счет:

тыс. рублей	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	106466	190124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	74109	106466
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-32357	-83658
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-48195	-151762
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	25162	16639
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-73357	-168401
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-1009	68237

Использование денежных средств Банком за 2017 год произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств и от использования денежных средств в инвестиционной деятельности и изменения курса валют.

Снижение денежных средств от использования в операционной деятельности, в инвестиционной деятельности и от влияния изменения курсов иностранных валют, по отношению к рублю по банку составили 74519 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-73357	-168401
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-189	656
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	-141961	-149166
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1065	2164
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	68971	-21317
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	887	5262
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-1009	68237
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1009	59177
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	9060
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-153	-133
Всего	-74519	-100297

Использование денежных средств произошло за счет роста выдач кредитов на 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2017 года на 141961 тыс. рублей, прироста задолженности по прочим активам 1065 тыс. рублей, приобретения материалов 1009 тыс. рублей, прироста по обязательным резервам на счетах Банка России 189 тыс. рублей и влияние изменения официальных курсов иностранных валют – 153 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этим причинам составил 144377 тыс. рублей.

По денежным средства, полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах банк получил приток денежных средств в сумме 25162 тыс. рублей, по финансовой деятельности 17000 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	25162	16639
- проценты полученные	70781	52938

- проценты уплаченные	-4259	-5243
- комиссии полученные	7207	5809
- комиссии уплаченные	-850	-165
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	1024	199
- прочие операционные доходы	173	73
- операционные расходы	-39486	-34319
- расход по налогам	-9428	-2653
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том числе:	17000	0
-денежные средства безвозмездного финансирования	17000	0
Всего	42162	16506

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.01.2018 года	Дагестан	Москва	г.Новоси- бирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	11663			11663
Средства в ЦБ РФ	58787			58787
в т.ч. обязательные резервы	1137			1137
Средства в кредитных организациях	0	3066	1729	4795
Чистая ссудная задолженность	440432			440432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	361			361
Требования по текущему налогу на прибыль	878			878
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	57504			57504
Прочие активы	10743			10743
Всего активов	580368	3066	1729	585163
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	177347			177347
в т.ч. вклады физических лиц	119986			119986
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	4776			4776
Прочие обязательства	3779			3779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1336			1336
Всего обязательств	187238			187238
Источник собственных средств, средства акционеров	207000			207000
Резервный фонд	31050			31050
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17000			17000
Неиспользованная прибыль прошлых лет	76969			76969
Переоценка основных средств	49122			49122
Неиспользованная прибыль за отчетный период	16784			16784

Всего источников собственных средств	397925			397925
Всего пассивов	585163	0	0	585163

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

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

Показатели на 01.01.2018	Дагестан	г. Москва	г. Новосибирск	Всего
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	69997			69997
- банков	10992			10992
- юридических лиц	22824			22824
- индивидуальных предпринимателей	7098			7098
- физических лиц	29083			29083
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	5521			5521
- от юридических лиц	3498			3498
- от индивидуальных предпринимателей	1922			1922
- от физических лиц	101			101
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	748	150	399	1297
- по системе «Золотая Корона»	0		399	399
- по системе «Вестерн Юнион»		150		150
- без открытия банковских счетов физических лиц	735			735
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	13			13
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	389			389
- юридических лиц	299			299
- индивидуальных предпринимателей	58			58
- граждан (физических лиц)	32			32
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	538			538
- долларов США	534			534
- Евро	4			4
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	742			742
- долларов США	323			323
- Евро	419			419
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	132			132
11. Прочие доходы	40			40
Итого	78107	150	399	78656

В рамках системы управления рисками служба управления рисками (далее – СУР) осуществляет постоянный мониторинг основных рисков, присущих деятельности банка, в том числе: кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, операционный риск, увязанный с регуляторным, правовым рисками и риском потери деловой репутации и другие риски.

Общие принципы управления банковскими рисками в ООО КБ «МВС Банк» (далее – Банк) определены Положением о системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» и «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» (утв. Советом директоров 27.07.2017, протокол №17), разработанными в соответствии с

требованиями Указания № 3624-У¹. Данный документ описывает систему управления рисками в Банке, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Для управления и оценки уровня принимаемых рисков в Банке разработаны и утверждены внутренние положения:

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и его причин возникновения, а также рисков сфер;
- оценка величин риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществления постоянного контроля, за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк в своей деятельности сталкивается со следующими рисками: кредитным, процентным, риском концентрации, валютным, риском потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим риском и т.д.

Кредитный риск.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами, предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов.

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

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 28.06.2017 № 590-П и внутренними положениями, доводя до минимума выдачи ссуд, относящихся к 4 и 5 категориям качества.

При выдаче кредита для снижения кредитного риска Банком осуществляется оценка финансового состояния заемщика, изучается его кредитная история. Анализ кредитного риска Банк проводится на основании следующих факторов:

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

В таблице приведена информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П

На 01.01.2018 (тыс. рублей)

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	333076	92000	129735	42910	28048	40383	30502	75472	42643	42643	1688	5364	9423	26168
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	197909	72448	120890	781	3790	0	0	11939	3831	3831	1650	172	2009	0
- физических лиц	135167	19552	8845	42129	24258	40383	30502	63533	38812	38812	38	5192	7414	26168
Требования по получению % доходов всего, в том числе	568	173	39	249	0	107	149	0	0	142	0	38	0	104
-юридических лиц	61	47	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- физических лиц	507	126	25	249	0	107	149	0	0	142	0	38	0	104
Справочно														

Справочно

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

Реструктурирован ные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

на 01.01.2017 (тыс. рублей)

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	292004	92494	84103	51818	32647	30942	23903	68906	35829	35829	1532	3833	7106	23358
- юридических лиц	140938	62987	73371	0	0	4580	0	10409	5710	5710	1130	0	0	4580
-физических лиц	151066	29507	10732	51818	32647	26362	23903	58497	30119	30119	402	3833	7106	18778
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1436	730	276	275	0	155	189	0	0	173	1	17	0	155
-юридических лиц	761	508	253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- физических лиц	675	222	23	275	0	155	189	0	0	173	1	17	0	155
Справочно														
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 года:

На 01.01.2018 (тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	317802	202607	520409
- нежилые помещения, земельные участки	0	244861	86172	331033
- земельные участки с домостроением	0	63882	94389	158271
- квартиры	0	9059	22046	31105
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	182079	140053	322132
- не жилые помещения, земельные участки	0	164268	28681	192949
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	71283	71283
- квартиры	0	17811	40089	57900
- прочие	0	0	0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	499881	342660	842541

По состоянию на 01.01.2017 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2017 (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	199302	230591	429893
- нежилые помещения, земельные участки	0	110897	57919	168816
- земельные участки с домостроением	0	88405	124936	213341
- квартиры	0	0	47736	47736
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	115290	116048	231338

- не жилые помещения, земельные участки	0	111975	52872	164847
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	43676	43676
- квартиры		3315	19500	22815
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	314592	346639	661231

Оценка обеспечения по выданным кредитам производится банком ежеквартально.

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

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель правления Банка в соответствии с установленными полномочиями) на основании заключения кредитного отдела.

По состоянию на 01.01.2018 максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил - 7,8 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 29,2%, 0,6%, 0,7%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

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

- выполнения заемщиком сроков выплат;
- соответствия кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

В качестве залога и обеспечения по ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток» составили 2342 тыс. рублей, залога при совершении сделок по уступке прав требования балансовые активы банком не представлялись. Необремененные активы в качестве обеспечения по операциям Банка России не представлялись.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	2342	0	554698	0
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,	0	0	0	0

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2342	0	2290	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	176667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	148394	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	144639	0
8	Основные средства	0	0	54274	0
9	Прочие активы	0	0	11879	0

В ходе анализа кредитного риска на 01.01.2018 выявлено нарушение установленных лимитов (лимиты утверждены протоколом Совета директоров от 27.07.2017 № 17) показателей качества ссуд (ПА1) (удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд) и доли просроченных ссуд (ПА3) (удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд) соответственно на 3,1% и 0,4%.

Значения других показателей характеризуется существенным запасом прочности.

В целом показатели уровня кредитного риска носят приемлемый характер.

Показатель стрессовой устойчивости (проведен по состоянию на 01.01.2018) по кредитному риску, определенному на основе сценариев 1 и 2, определен как удовлетворительный в соответствии с обобщающим результатом по группе показателей оценки качества активов (РГА).

Процентный риск.

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца под 5% годовых, полгода - 7% годовых, на год - 8% годовых, размещает в среднем под 20% годовых. По истечении срока привлечения вклада, при согласии клиента пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.01.2018 процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита. И поэтому в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытка.

За 2017 год сумма полученных процентных доходов составила 69 997 тыс. рублей, процентных расходов 4 300 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 65 697 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018 по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечист. к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет		
Балансовые активы										
Денежные средства	-		-	-	-	-	-	-	-	11663

тыс. рублей

и их эквиваленты										
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60117
Ссудная задолженность всего	158481	15272	25540	68677	144261	57308	2988	1979	899	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53992
Итого балансовых активов	158481	15272	25540	68677	144261	57308	2988	1979	899	130272
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	23700	16561	29469	14491	0	0	0	0	0	97238
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1865
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386599
Итого балансовых пассивов	23700	16561	29469	14491	0	0	0	0	0	485702
Совокупный ГЭП	134781	-1289	-3929	54186	144261	57308	2988	1979	899	-
Коэффициент разрыва	5,68	-0,08	-0,13	3,74	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2017 года сведения о риске процентной ставки составляли:
тыс. рублей

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечуст .к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-		17200
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-		88968
Ссудная задолженность всего	54127	16472	27350	60476	102953	69394	5016	4958	449	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-		1228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-		36953
Итого балансовых активов	54127	16472	27350	60476	102953	69394	5016	4958	449	144347
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	18982	9205	27422	9169	0	0	0	0	0	47530
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-		1766
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-		340323
Итого балансовых пассивов	18982	9205	27422	9169	0	0	0	0	0	389619
Совокупный ГЭП	35145	7267	-72	51307	102953	69394	5016	4958	449	-
Коэффициент разрыва	2,85	1,79	0,99	6,60	-	-	-	-		-

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (уровень процентного риска к капиталу составил 0,36%).

Риск ликвидности.

Управление и контроль, за состоянием риска ликвидности заключается в проведении анализа риска, снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не допустить этого Банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н 2, Н 3, Н 4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.01.2018 выполнение их составило соответственно 187,2%, 177,2%, 65,1% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% (минимальные значения), 120% (максимальный уровень). В течение года эти нормативы банком выполнялись.

Банком производится определение рациональной потребности в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности. Такой расчет и анализ производится с использованием ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

На 01.01.2018	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	71780	71780	71780	71780	71780
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	150712	156998	185254	241322	420612
3. Прочие активы	2347	2347	2347	2347	2347
Итого ликвидных активов	224839	231125	259381	315449	494739
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	117102	120938	166968	181460	181460
5.1 вклады физических лиц	24041	27889	73920	88411	88411
6. Прочие обязательства	1865	1865	1865	1865	1865
Итого обязательств	118967	122803	168833	183325	183325
7. Внебалансовые обязательства	-	-	14000	14301	58865
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	105872	108322	90548	117823	252549
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	89,0	88,2	53,6	64,3	137,8
На 01.01.2017	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	106166	106166	106166	106166	106166
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	232	51985	82487	126094	275036
3. Прочие активы	300	300	300	300	300
Итого ликвидных активов	106698	158451	188953	232560	381502
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	63896	66512	103113	113320	112320

5.1 вклады физических лиц	20625	23253	59854	69062	69062
6. Прочие обязательства	1766	1766	1766	1766	1766
Итого обязательств	65662	68278	104879	114086	114086
7. Внебалансовые обязательства	-	-	0	10011	56371
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	41036	90173	84074	108463	211045
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	62,5	132,1	80,2	95,1	185

На 01.01.2018 дефицит ликвидности отсутствует.

Для мониторинга состояния ликвидности Банка предусмотрены следующие методы:

- динамика показателей нормативов ликвидности, пороговые значения по которым установлены Инструкцией 180-И;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;

- анализ активов и пассивов Банка.

Ежедневный анализ нормативов ликвидности Банка свидетельствует о соблюдении их значений с существенным запасом, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В течение 2017 года значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности.

По состоянию на 01.01.2018 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены

Случаи неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками (юридическими лицами) по причине неплатежеспособности Банка отсутствуют.

Показатель стрессовой устойчивости (проведен по состоянию на 01.01.2018) риска потери ликвидности, определенному на основе сценариев 1 и 2, определен как удовлетворительный в соответствии с обобщающим результатом по группе показателей оценки качества активов (РГЛ).

Валютный риск.

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	рубли	Доллары США	Валюта Евросоюза	Итого
Активы				
1. Денежные средства	10254	1035	374	11663
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	58787	-	-	58787
2.1. Обязательные резервы	1137	-	-	1137
3. Средства в других кредитных организациях	2603	2156	36	4795
4. Чистая ссудная задолженность	440432	-	-	440432
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	878	-	-	878
7. Отложенные налоговые активы	361	-	-	361
8. Основные средства	57504	-	-	57504
9. Прочие активы	10735	8	-	10743
10. Всего активов	581554	3199	410	585163
Пассивы				
11. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
12. Средства клиентов	176421	923	3	177347
12.1. Вклады физических лиц	119063	923	-	119986
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
14. Отложенное налоговое обязательство	4776	-	-	4776

15. Прочие обязательства	3779	-	-	3779
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1336	-	-	1336
17. Всего обязательств	186312	923	3	187238
Чистая балансовая позиция	395242	2276	407	397925

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

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.01.2018 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,5886% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,1054 % при лимите 10%.

В 2017 году операции с контрагентами нерезидентами Банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

Рыночный риск.

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

Операционный риск.

На постоянной основе Банком оценивается операционный риск.

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

При обнаружении технических или бухгалтерских ошибок, требующих проведения исправительных проводок, они оформляются в соответствии с порядком определенным внутренними положениями.

Снижению операционного риска в Банке способствует распределение полномочий, и установление подотчетности ответственности служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

В Банке на каждого работника разработаны должностные инструкции, разграничивающие полномочия и функции каждого работника при принятии решений.

Размер операционного риска на 01.01.2018 составил 7 403 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

Мониторинг операционного риска по состоянию на 01.01.2018 свидетельствуют о соблюдении пограничных значений показателей, используемых для оценки операционного риска.

В анализируемом периоде в деятельности Банка отсутствовали случаи операционных убытков, в том числе вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка, противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц.

Случаи утраты основных средств и других материальных активов, выхода из строя оборудования и систем, результатом чего стало снижения стоимости активов, денежных выплат на основании решений судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, нарушений сотрудниками Банка трудового законодательства, в анализируемом периоде не отмечались.

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

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

Ограничивающим для Банка фактором в расширении линейки оказываемых услуг является низкая конкурентоспособность с крупными кредитными организациями с госучастием, на долю которых приходится основная масса операций по размещению и привлечению свободных денежных средств как населения, так и корпоративных клиентов региона.

Правовой риск.

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

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

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

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

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6) характеризует состояние управления стратегическим риском как «удовлетворительное» в соответствии с п.4.3 Положения об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк».

Анализ достижения основных стратегических целей за 2017 год (по Стратегии развития Банка на 2016 – 2017 годы) представлен в таблице.

Наименование Показателя	01.01.2018		Отклонение +/- невыполнение, Выполнение
	план	Факт	
Капитал банка (тыс. рублей)	400 000	388268	-11732
Рентабельность активов (в %)	4	4,58	+0,58
Рентабельность капитала (в %)	4	4,54	+0,54
Достаточность капитала (в %)	55	86,7	+31,7
Чистая прибыль (тыс. рублей)	20 000	16784	-3216
Кредитный портфель	321 000	333 076	+12 076
Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле (в %)	4,0	12,12	-8,12
Показатель доли просроченных ссуд (в %)	3,5	7,4	-3,9
Показатель риска потерь (в %)	12,0	11,96	-0,04
Доля кредитования связанных сторон в % от капитала	≤20	0,6	+19,4
Доля кредитования инсайдеров (в % от капитала)	≤0,9	0,7	+0,2
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (в % от капитала)	≤20	7,8	+12,2
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (в % к капиталу)	≤200	29,2	+170,8
Валюта баланса (ф.0409101)	700 000	825 180	+125 180

Стратегические цели на конец периода действия предыдущей Стратегии, в основном выполнены.

Не достижение плановых показателей по собственным средствам (капиталу) Банка, чистой прибыли, доли проблемной задолженности, в том числе просроченной, связано с ростом объемов сформированных резервов по ссудам в результате реклассификации ссуд в более низкие категории качества, прекращением корректирования резервов на стоимость обеспечения по отдельным кредитам, ростом просроченной задолженности.

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

По состоянию на 01.01.2018 проведено стресс-тестирование потенциальных потерь Банка при наступлении ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При применении сценарного анализа факторов риска (кредитного, процентного, риска концентрации и потери ликвидности, бизнес-риска, стратегического риска) стрессовая устойчивость показателей рисков, которым в большей мере подвергнут Банк, оценена как удовлетворительная.

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

6. Информация по сегментам деятельности

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

За 2017 год у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.01.2018 года являются:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 2017 год 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	2658	-
1.2 Средства на счетах клиентов	528	-
1.3 Вклады (депозиты)	2025	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	157	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	178	-
2.4 Комиссионные доходы	71	-
2.4 Комиссионные расходы	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.

8. Вознаграждения

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

В течение 2017 года Банком производились следующие выплаты: заработная плата, согласно должностных окладов, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Кроме того произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда за 2 квартал 2017 года.

За 2017 год расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу за год включая больничные и пособия составили, в том числе:	22415	182
Управленческому персоналу, из них	4476	108
- Председателю Совета директоров банка	649	
- Правлению банка	2640	108
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	1187	
Работникам, принимающим риски	2459	55

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 2017 год управленческому персоналу по видам платежей составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда	- 3235 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 335 тыс. рублей;
- премия	- 427 тыс. рублей
- пособия по временной нетрудоспособности	- 206 тыс. рублей.
- отпускные	- 273 тыс. рублей
Всего	- 4476 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, за 2017 год составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания	- 1902 тыс. рублей;
- отпускные	- 153 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности	- 51 тыс. рублей;
- премия	- 172 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 173 тыс. рублей
- прочие выплаты	- 8 тыс. рублей
Всего	- 2459 тыс. рублей.

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

В апреле 2017 года решением общего собрания трудового коллектива продлен ранее действовавший Коллективный договор. Коллективный договор Банка продлен с 12.04.2017 и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш».

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

Увольнение членов исполнительных органов и работников, принимающих риски в течение 2017 года не производилось.

В течение 2017 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

В текущем году в «Положение по оплате труда ООО КБ «МВС Банк» было внесено изменение в информацию о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям. Утверждены ключевые показатели, используемые для оценки деятельности при выплате нефиксированной части фонда оплаты труда и размеры выплат.

Очередное общее собрание участников Банка намечено провести 19 апреля 2018 года. Общим собранием участников Банка будет принято решение о распределении полученной прибыли за 2017 год.

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»

Б.Н. Арсланбекова

Б.Н. Арсланбекова

Главный бухгалтер

Р.А. Дементьева

29 марта 2018 года

