

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ информация ООО КБ «МВС Банк» к отчетности на 1 апреля 2017 года

1. Общие положения.

Пояснительная информация к отчету на 1 апреля 2017 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 31 марта 2017г.
Единица измерения – рубль.

Банк имеет 2 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала проспект Гамзатова, дом 39а 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»;
- прием вкладов населения;
- валютные операции, оформление паспортов сделок;
- аренда сейфовых ячеек.

Показатели деятельности

В 1 квартале 2014 года 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 01.04.2017 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 154062 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 52848 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.04.2017 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 156223 тыс. рублей или 50,3% от общей суммы выданных кредитов. Кредитование физических лиц является одним из перспективных направлений Банка.

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 верх 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;

В настоящее время средства в иностранной валюте в депозиты банк привлекает под 2% годовых.

Финансовые показатели

За 1 квартал 2017 года Банк получил прибыль в сумме 8142 тыс. рублей. Прибыль была получена за счет:

- процентных доходов по предоставленным кредитам;
- комиссионных доходов за расчетные услуги и кассовое обслуживание;
- от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов.

В структуре доходов Банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы и расходы. Процентные доходы за 1 квартал 2017 года составили 17291 тыс. рублей, процентные расходы – 1074 тыс. рублей.

	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Процентные доходы, в т.ч.	17291	53194
- от размещения средств в Банке России	2696	492
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6338	17037
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	8257	35665

Процентные расходы за отчетный период составили 1074 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения.

	На 01.04.2017г .	На 01.01.2017г
Процентные расходы	1074	5315

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

	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	1332	5809
Комиссионные расходы - всего	111	165

Величина собственных средств на 01.04.2017г составила 344979 тыс. рублей.

Перспективы развития Банка

На 2016-2017 годы Общим собранием участников банка утверждена новая Стратегия развития банка. По данной стратегии миссия заключена в следующем:

Повысить доступность всего спектра финансовых услуг, продвигая культуру высокотехнологичного банковского сервиса в качестве «опорного банка» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и «банка семейного обслуживания для населения».

Обеспечить достижение целей участников банка и защиту их интересов, прежде всего за счет реализации профессионального, честного и доброжелательного подхода в работе с любым клиентом в регионе обслуживания Банка.

Развивать профессиональный и творческий потенциал сотрудников за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Ценности Банка:

Осознавая свою миссию Банк определяет базовые ценности, являющиеся основой корпоративной культуры

- Порядочность, ответственность, уважение к закону и традициям.
- Надежность, доброжелательность и открытость.
- Результативность, профессионализм и социальная активность.

В 1 квартале 2017 года банк оказывал и продолжит оказывать следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с заключенными договорами;
- кредитование в соответствии с Кредитной политикой Банка и Положением о кредитовании;

Кредитная стратегия банка направлена на достижение следующих задач:

- формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов – заемщиков, активно использующих весь сектор предоставляемых услуг;
- наращивание сбалансированного по рискам кредитного портфеля, обеспечивающего максимальную доходность активов банка;
- важнейший принцип кредитной работы – индивидуальный подход к построению каждого кредитного проекта для нахождения экономически обоснованной и выгодной схемы кредитования;
- при выборе заемщика соображение возвратности преобладает над соображениями доходности.

Кредитование банк будет осуществлять в следующих формах:

- разовое предоставление кредита;
- открытие кредитной линии;
- овердрафт – кредитование счета клиента при недостаточности средств, для оплаты расчетных документов.

Приоритетом кредитной политики Банка на этом сегменте рынка будет развитие взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями

По физическим лицам Банк продолжит:

- привлечение вкладов и депозитов физических лиц, как дополнительного источника кредитования.

По мере стабилизации экономической ситуации и роста платежеспособности населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Кредитование физических лиц банком будет осуществляться на потребительские цели, ипотечное кредитование, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство.

Уровень ставок по кредитам будет соответствовать общим тенденциям рынка, обусловленным изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровнем инфляции.

Основная масса кредитов и в дальнейшем будет выдаваться на достаточно короткие сроки. При длительном сроке кредитования есть риск не возврата кредита.

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

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2017 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2017 года и закончившийся 31 марта 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 у Банка приобретенные до 2012 года по восстановленной стоимости, а остальные 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 плюс налог на добавленную стоимость.

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 01.04.2017 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 01.04.2017 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 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 I квартале 2017 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

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 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Наличные денежные средства	25316	17200
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	19419	87091
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2207	2175
Всего денежные средства	46942	106466

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	2207	2175
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1050	1421
КУ «БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ» О) г. Москва	0	0
ПАО АКБ «Связь-Банк»	99	70
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	1058	384

По КУ «БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ» О) г. Москва банком создан 100% резерв по остатку на счете НОСТРО в связи с отзывом лицензии у банка, размере 95 тыс. рублей.

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 01.04.2017 г	На 01.01.2017г
Обязательные резервы	873	948

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г	Рост или снижение
-------------	-----------------	----------------	-------------------

Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	90000	50000	+40000
Строительство прочие строительные работы	4000	4000	0
Оптовая и розничная торговля	93220	66682	+26538
Прочие отрасли	0	25400	-25400
Индивидуальные предприниматели	56842	67716	-10874
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	244062	151066	+92996
- просроченная	0	0	0
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	156223	151066	+5157
-просроченные кредиты	12381	12925	-544
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	400285	342004	+58281
Фактически сформированные резервы на возможные потери	35275	35829	-544
Итого чистая ссудная задолженность	365010	306175	+62147
Из них реструктурированные кредиты	0	0	0

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2017г. по банку составила 365010 тыс. рублей. По сравнению с началом текущего года она возросла на 62147 тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и физическим лицам, роста размещения свободных денежных средств в Банке России и снижения сформированного резерва на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности.

Реструктурированные кредиты на 01.04.2017 года в банке отсутствовали.

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.04.2017г составили 1134 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.04.2017 года составил 728 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Переоценка основных средств Банком произведена по состоянию на 01.01.2017 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
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	99	99
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(265)	0	(247)	0	(512)
Амортизационные отчисления по переоценке					
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0			0
Выбытие	0	0		(89)	(89)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2017 г	49211	106	2446	3381	55144

тыс. рублей	Немате	Здание	Земель-	Прочие	Матер	Итого
-------------	--------	--------	---------	--------	-------	-------

	риальн ые активы		ный участок	основные средства	и альны е запас ы	
Стоимость на 01.01.2016	0	61124	35566	3135	1849	101674
Увеличение стоимости						
Переоценка основных средств		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.

В 1 квартале 2017 года основные средства банком не приобретались.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.04.2017г. составили:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	170	321	-151
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	866	1303	-437
Расходы будущих периодов	8859	8481	+378
Всего прочие активы	9895	10105	-210
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	149	187	-38
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	14	14	0
- Под начисленные проценты	135	173	-38

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Отклонения
Всего:	101636	108376	-6740
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	1101	691	+410
- текущие/расчетные счета	1101	694	+410
Прочие юридические лица, из них	22357	30213	-7856
-текущие/ расчетные счета	22357	30213	-7856
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	78178	77472	+706
- индивидуальные предприниматели	7717	9614	-1897
-текущие/ счета до востребования	25125	23365	+1760
- срочные депозиты	45336	44493	+843

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 01.04.2017 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 386 тыс. рублей,

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.04.2017 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 4207 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	4484	3419	+1065
из них:			
-кредиторская задолженность	3072	2233	+839
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1366	1129	+237
-доходы будущих периодов	46	57	-11

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по начисленному резерву отпусков 1562 тыс. рублей, начисленным отчислениям по резерву отпусков 475 тыс. рублей, задолженность в бюджет по НДС 5 тыс. рублей, невыясненные суммы 202 тыс. рублей и прочая кредиторская задолженность 61 тыс. рублей, незавершенные расчеты с оператором услуг «Вестерн Юнион» 39 тыс. рублей и добавочный капитал на отложенный налог на прибыль – 728 тыс. рублей. В период составления отчетности задолженность банком перед бюджетом на 01.04.2017 года погашена.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери, по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 266 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 01.04.2017г.	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 01.04.2017 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 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46313	46312	+1

4.1.15 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 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	76242	65536	+11433

4.1.16. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.04.2017 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	8142	11433	--3291

За 1 квартал 2017 года банком получена прибыль 8142 тыс. руб.

4.1.17. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Собственные средства банка (капитал)	368747	361331	+7416

Собственные средства Банка на 01.04.2017 года возросли по сравнению с началом года на 7416 тыс. рублей за счет полученной прибыли за квартал.

4.1.18. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 8 договорам на сумму 43428 тыс. рублей.

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2017 года составили 17291 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 01.04.2017г	На 01.01.2017г
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	2696	0
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам размещенным в Банке России	2696	492
- по депозитам размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	14595	52702
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	5779	14384
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	559	2653
- гражданам (физическим лицам)	7949	34818
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	306	824
- доходы прошлых лет выявленные в текущем году	2	23
3. Всего процентные доходы	17291	53194

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 306 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 1 квартал 2017 года составили 1074 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 01.04.2017 года составили 16217 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года
Чистые процентные доходы	16217	47879

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.04.2017г			На 01.01.2017г		
	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменен ие резерва на возможн ые 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	16964	(16609)	+355	105470	(95875)	+9595
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16832	(16494)	+338	104183	(94719)	+9464
Начисленные проценты	132	(115)	+17	1287	(1156)	+131
Прочие активы	0	(0)	0	968	(954)	+14
Условные обязательства кредитного характера	3162	(2442)	-720	23436	(22587)	+849
Всего за отчетный период	19406	(19771)	-365	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 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	15862	38284

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	69	288
• долларов США	67	287
• ЕВРО	2	1
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: долларов США	153	8
• долларов США	70	
• ЕВРО	83	
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	222	296
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	57	97
• долларов США	37	97
• ЕВРО	20	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	165	199

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	682	3392
• долларов США	588	3060
• Евро	94	332
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	759	3525
• долларов США	652	3130
• Евро	107	395
Чистые доходы от переоценки валюты	-77	-133

4.2.8. Комиссионные доходы

За 1 квартал 2017 года Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	1332	5809
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	71	447
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1041	4175
Осуществление переводов денежных средств	220	1187
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	0	0

4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 1 квартал 2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные расходы - всего	111	165
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	7	4
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	98	136
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка За 1 квартал 2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Прочие операционные доходы - всего	31	9225
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	30	49
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	9153
Прочие операционные доходы	1	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 01.04.2017 года они составили – 17922 тыс. рублей, а на 01.01.2017 года – 52356 тыс. рублей.

4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.04.2017 года составили 9537 тыс. рублей, за прошлый год они составили - 36216 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Расходы на оплату труда включая компенсации	5297	17692
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	1580	5266
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	46
Другие расходы на содержание персонала	6	48
Итого расходы на содержание персонала	6883	23042

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017 г
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	2654	12809
в том числе		
Амортизация по основным средствам	512	1805
Расходы по ремонту основных средств	5	0
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	167	810
Арендная плата по арендованным основным средствам	353	1792
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	112	442
По списанию стоимости материальных запасов	302	897
Служебные командировки		55

По выбытию имущества	0	92
Расходы на охрану	446	2803
Представительские расходы	24	159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	670	3035
Нотариальные услуги	0	0
Расходы на аудит	0	0
Расходы по страхованию вкладов	0	361
Другие операционные расходы	63	558
2. Прочие расходы банка - всего	0	365
в том числе		
Уплаченные банком пени	0	355
Расходы на благотворительность	0	10

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

	тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Чистые доходы банка		17922	52356
Операционные расходы банка		9537	36216
Итого прибыль банка до налогообложения		8385	16140

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 1 квартал 2017 года составили – 1295 тыс. рублей, 2014 год – 3561 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Расходы по налогам - всего		243	4707
в том числе			
Налог на прибыль		133	3123
Налог на имущество		0	1058
Налог на землю		41	201
Налог на добавленную стоимость		54	290
Государственная пошлина		15	31
Транспортный налог		0	4

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Прибыль до налогообложения		8385	16140
Расходы по налогам		243	4707
Прибыль от продолжающейся деятельности		8142	11433
Прибыль за отчетный период		8142	11433

4.2.16. О прочем совокупном доходе

В прочий совокупный доход банком за 2016 год включена переоценка основных средств (здания) проведенная банком операцией СПОД за минусом отложенного налога на прибыль

	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Прибыль за отчетный период	8142	11433
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	0	18693
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	0	18693
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	3739
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	14954
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	14954
Финансовый результат за отчетный год	8142	26387

Финансовый результат за 1 квартал 2017 года составил 8142 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 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Основной капитал	302858	303586
Источники дополнительного капитала - всего	42121	49322
из них		
- прибыль текущего года (за минусом расходов будущих периодов)	57	3010
- прирост стоимости имущества	31358	46312
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	10706	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	344979	352908

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Дополнительный капитал	42121	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 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Источники базового капитала всего:	303586	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	65536	65536
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	728	0
из них		
- нематериальные активы	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	728	0
Базовый капитал	302858	303586

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

Но- мер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел I		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателей	Номер строки	Данные на отчетную дату
I.	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	207000	X	X	X
I.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	42121
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	15,16	101636	X	X	X
2.1	субсиднированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субсиднированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	42121
2.2.1				Из них субсиднированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	55144	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
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	4207	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	367217	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 финансовых организаций	55	-

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска, рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей	На 01.04.2017г	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	368685	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	259195	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	25669	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	517	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	391	490
Операционный риск	82913	82910
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	368685	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	259195	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	25669	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	517	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0

Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	391	490
Операционный риск	82913	82910
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	419405	398807
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	309915	305713
Активы с повышенным коэффициентом риска	25669	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	517	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	391	490
Операционный риск	82913	82910
Достаточность базового капитала	82,1455	87,22
Достаточность основного капитала	82,1455	87,22
Достаточность собственных средств (капитала)	82,2544	88,49
Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	74,2544	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 достаточности собственных средств (капитала)	8	8

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 344979 тыс. рублей, 302958 тыс. рублей и 302958 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 №139-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции №139-И в 3 группы – 1, 2 и 4

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.04.2017г		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	396105	259195	411772	254993
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	135655	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1569	314	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	258881	258881	254618	254618
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	396105	259195	411772	254993

в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	135655	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1569	314	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	258881	258881	254618	254618
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	446825	309915	462492	305713
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	135655	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1569	314	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	309601	309601	305338	305338

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

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	135655	155279	-19624
- денежные средства и обязательные резервы	135655	155279	-19624
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	1569	1875	-306
- средства на счетах НОСТРО	1569	1875	-306
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	309601	305338	+4263

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.04.2017 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:	34452	23636	26060	20579	8598	9533
- с коэффициентом риска 110%, из них	34146	23335	25669	20193	8221	9043
по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-И	34146	23335	25669	20193	8221	4093
- с коэффициентом риска 130%, из них	306	301	391	386	377	490
по коду 8956 и 8957	306	301	391	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 01.04.2017 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	491	470	517	612	591	651
- с коэффициентом риска	491	470	517	612	591	651

110%, из них						
по коду 8858х и 8859х Инструкции №139-И	491	491	517	612	591	651

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.04.2017г	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 01.04.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Операционный риск	6633	6633	0

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

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	35785	37097	-1312
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	35410	36002	-542
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	109	109	0
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	266	986	-720

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	1 квартал 2017 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	16964
- выдач ссуд	13787
- изменения качества ссуд	260
- иных причин	2917
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	17554
- списания безнадежных ссуд	945
- погашения ссуд	5653
- изменения качества ссуд	2865
- прочих причин	8091

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 01.04.2017 года балансовых. На 01.04.2017 года показатель финансового рычага составил 71,6%.

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 01.04.2017 года.

На 01.04.2017 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 01.01.2017 года соответственно составили 82,1%, 82,1%, 82,3%, 235,8%, 327,3%, 60,7%, 8,7%, 32,3%, 0%, 0,1%, 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

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 01.04.2017 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.04.2017 года;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.04.2017 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.04.2017 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	479726
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4316
Прочие поправки	61180
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	422862

4.4.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.04.2017 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. рублей	
Риск по балансовым активам	На 01.04.2017 года
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	419274
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	728
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	418546
Риск по условным обязательствам кредитного характера	

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	55385
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	38846
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4316

Капитал и риски Банка на 01.04.2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2017 года
1.Основной капитал (из формы 0409123)	302858
2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	422862
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	418546
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4316
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	71,6

Раздел 3 отчета формы 0409813 не составлен 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 59524 тыс. рублей за счет:

тыс. рублей	На 01.04.2017 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	46942	106466
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-59524	-83658
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-59438	-151762
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	6582	16639
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-66020	-168401
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-9	68237
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-77	-133

Использование денежных средств Банком за 1 квартал 2017 года 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 и использования в инвестиционной деятельности по банку составили 66029 (6602+9) тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-66020	-168401
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	75	656
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	-59173	-149166
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	-283	2164
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-6740	-21317
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	101	5262
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-9	68237
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9	59177

- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	9060
---	---	------

Использование денежных средств произошло за счет роста выдач кредитов на 01.04.2017 года по сравнению с 01.01.2017 года на 59173 тыс. рублей, снижения остатков денежных средств на счетах клиентов банка на 6740 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этой причине составил 66029 тыс. рублей.

По денежным средствам полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах банк получил приток денежных средств в сумме 6582 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.04.2017г	На 01.01.2017г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6582	16639
- проценты полученные	17766	52938
- проценты уплаченные	-837	-5243
- комиссии полученные	1132	5809
- комиссии уплаченные	-111	-165
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	165	199
- прочие операционные доходы	31	73
- операционные расходы	-9025	-34319
- расход по налогам	-2739	-2653

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 01.04.2017 года	Дагестан	Москва	г.Новоси- бирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	25316			25316
Средства в ЦБ РФ	20292			20292
в т.ч. обязательные резервы	873			873
Средства в кредитных организациях	0	1157	1050	2207
Чистая ссудная задолженность	365010			365010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	728			728
Требования по текущему налогу на прибыль	1134			1134
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	55144			55144
Прочие активы	9895			9895
Всего активов	477519	1157	1050	479726
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	101636			101636
в т.ч. вклады физических лиц	78178			78178
Обязательства по текущему налогу на прибыль	386			386
Отложенное налоговое обязательство	4207			4207
Прочие обязательства	4484			4484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	266			266
Всего обязательств	110979			110979

Источник собственных средств, средства акционеров	207000			207000
Резервный фонд	31050			31050
Неиспользованная прибыль прошлых лет	65536			65536
Переоценка основных средств	46313			46313
Неиспользованная прибыль за отчетный период	8142			8142
Всего источников собственных средств	368747			368747
Всего пассивов	479726	0	0	479726

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 01.04.2017	Дагестан	г. Новоси- бирск	Всего
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	17291		17291
- банков	2696		2696
- юридических лиц	5779		5779
- индивидуальных предпринимателей	559		559
- физических лиц	8257		8257
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	1041		1041
- от юридических лиц	589		589
- от индивидуальных предпринимателей	438		438
- от физических лиц	14		14
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	162	58	220
- по системе «Золотая Корона»	0	58	58
- без открытия банковских счетов физических лиц	153		153
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	9		9
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе:	71		71
- юридических лиц	45		45
- индивидуальных предпринимателей	16		16
- граждан (физических лиц)	10		10
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе:	69		69
- долларов США	67		67
- Евро	2		2
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:	153		153
- долларов США	70		70
- Евро	83		83
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	30		30
11. Прочие доходы	1		1
Итого	18818	58	18876

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, валютным, риском потери ликвидности, операционным и правовым.

Кредитный риск.

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 26.03.2004 года. № 254-П и внутренними положениями, стараясь довести 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 проводит на основании следующих факторов:

- характеристика заемщика, возможностей заемщика погасить долг;
- капитал заемщика;
- обеспечение кредита.

В таблице приведена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П активов:

на 01.04.2017г 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	310285	77306	110936	67310	25169	29564	20617	69468	35275	35275	2200	5011	5829	22235
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	154062	48336	100747	979	0	4000	0	12739	6054	6054	1848	206	0	4000
- физических лиц	156223	28970	10189	66331	25169	25564	20617	56729	29221	29221	352	4805	5829	18235
Требования по получению % доходов всего, в том числе	954	247	166	440	0	101	191	0	0	135	6	28	0	101
-юридических лиц	96	-	96	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0
- физических лиц	858	247	70	440	0	101	191	0	0	132	3	28	0	101
Справочно														
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2017г 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 01.04.2017 года:

На 01.04.2017 г	тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	Итого
-----------------	-------------	-----------------------	---------------------	--------------------	-------

		лицам	лицам	
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	199303	217076	416379
- нежилые помещения, земельные участки	0	117116	39812	156928
- земельные участки с домостроением	0	67516	133849	201365
- квартиры	0	14671	43415	58086
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	81702	116556	198258
- не жилые помещения, земельные участки	0	78387	53044	131431
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	45962	45962
- квартиры	0	3315	17550	20865
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	281005	333632	614637

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

На 01.01.2017 г	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 полномочиями) на основании заключения кредитного отдела.

По состоянию на 01.04.2017 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 8,7 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 32,3%, 0%, 0,1%. 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 не возврата 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 в том числе 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 01.04.2017 года

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	421263	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, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3617	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	103000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	127742	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	120245	0
8	Основные средства	0	0	55507	0
9	Прочие активы	0	0	11155	0

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 – 5% годовых, полгода 7% годовых, на год – 8%, а размещает в среднем под 20% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.04.2017 г. 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 1 квартал 2017 года сумма полученных процентных доходов составила 17291 тыс. рублей, процентных расходов 1074 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 16217 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.04.2017 года 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 и их эквиваленты	-		-	-	-	-	-	-	-	25316
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-		-	-	-	-	-	-	-	21626
Ссудная задолженность всего	101931	14785	45477	40601	123805	59545	9779	2699	746	0
Прочие активы	-		-	-	-	-	-	-	-	2032
Основные средства и нематериальные активы	-		-	-	-	-	-	-	-	55144
Итого балансовых активов	101931	14785	45477	40601	123805	59545	9779	2699	746	104118
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	23119	20755	11661	11341	0	0	0	0	0	38750
Прочие заемные средства	-		-	-	-	-	-	-	-	2691
Источники собственных средств	-		-	-	-	-	-	-	-	360662
Итого балансовых пассивов	23119	20755	11661	11341	0	0	0	0	0	402103
Совокупный ГЭП	78812	-5970	33816	29260	123805	59545	9779	2699	746	-
Коэффициент разрыва	4,41	-0,71	3,9	3,58	5,47	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Временные интервалы									Нечист. к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
Балансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-

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.

Советом директоров Банка утвержден в Банке орган управления ликвидностью. Этот орган ответственен за разработку и проведение соответствующей политики, принятию решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

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 01.04.2017 года выполнение их составило соответственно 235,8%, 327,3%, 60,7% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. 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 01.04.2017 года	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	46942	46942	46942	46942	46942
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	90349	98568	142254	170096	318560
3. Прочие активы	42	42	42	42	42
Итого ликвидных активов	137333	145552	189238	217080	365544
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	56398	61830	94245	105586	105586
5.1 вклады физических лиц	21916	27352	59768	71109	71109
6. Прочие обязательства	2730	2730	2730	2730	2730
Итого обязательств	59128	64560	96975	1083161	108316
7. Внебалансовые обязательства	-	-	-	4970	43428
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	78205	80992	92252	103794	213800
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	132,3	125,5	95,1	95,8	197,4
На 01.01.2017 года	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		0	0	0	0

организаций	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 01.04.2017 г. риск ликвидности согласно ф. № 0409125 у Банка отсутствовал.

Контроль, за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности возложен на службу внутреннего контроля.

Валютный риск.

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	<i>рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Валюта Евросоюза</i>	<i>Итого</i>
Активы				
1. Денежные средства	23527	1503	286	25316
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	20292	-	-	20292
2.1. Обязательные резервы	873	-	-	873
3. Средства в других кредитных организациях	1564	578	45	2207
4. Чистая ссудная задолженность	365010	-	-	365010
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1134			1134
7. Отложенные налоговые активы	728			728
8. Основные средства	55144	-	-	55144
9. Прочие активы	9895	-	-	9895
10. Всего активов	477314	2081	331	479726
Пассивы				
11. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
12. Средства клиентов	100650	986	-	101636
12.1. Вклады физических лиц	77192	986	-	78178
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	386			386
14. Отложенное налоговое обязательство	4207			4207
15. Прочие обязательства	4483	1	-	4484
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	266	-	-	266
17. Всего обязательств	109992	987	-	110979
Чистая балансовая позиция	367322	1094	331	368747

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием обменных курсов 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, за открытыми валютными позициями. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.04.2017 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,3170 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,0960 % при лимите 10 %.

Операции с контрагентами нерезидентами в 1 квартале 2017 года банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

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 и распределение полномочий, и установление подотчетности, и 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 01.04.2017 г. составил 6524 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения ЦБР от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

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.

Не допускает Банк к участию в принятии решений, затрагивающих финансовое состояние и интересы кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, лиц, 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.

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 1 квартал 2017 года 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 01.04.2017 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 1 квартал 2017 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник имеющий долю в Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	130	-
1.2 Средства на счетах клиентов	350	-
1.3 Вклады (депозиты)	4755	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	5	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	74	-
2.4 Комиссионные доходы	28	-
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.

Вознаграждения

За 1 квартал 2017 года расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	861
Управленческому персоналу, из них	561
- Председателю Совета директоров банка	150

- Правлению банка	456
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	255

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

- по оплате труда за 1 квартал 2017 года	
фиксированной части	- 720 тыс. рублей;
- материальная помощь	- 110 тыс. рублей;
- больничные	- 31 тыс. рублей.
Всего	- 861 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 и коллективным договором (принят решением общего собрания трудового коллектива 11.04.2014г).

В 1 квартале 2017 года выплата нефиксированной части оплаты труда не производилась.

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

По итогам работы за 2016 год Советом директоров банка было принято решение выплату нефиксированной части оплаты труда не производить, включая службы внутреннего контроля в связи с признанием их работы неудовлетворительной по результатам тематической проверки банка. (Протокол №10 от 19.04.2017 года).

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.

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

Б.Н. Арсланбекова

**Главный бухгалтер
27 апреля 2016 г**

Р.А. Дементьева

