

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация ООО КБ «МВС Банк»
к отчетности на 1 января 2016 года**

1. Общие положения.

Пояснительная информация к отчету на 1 января 2016 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 №301018104000000000775 в Отделении НБ Республики Дагестан г. Махачкала, БИК 048209775, ИНН 0548002149, КПП 054801001, ОГРН 1020500003941.

Отчетный период – с 01 января 2015г по 31 декабря 2015г.
Единица измерения – рубли.

Банк имеет 2 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Столица» по адресу гор. Махачкала ул. Танкаева, дом 60а и дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала, проспект Р. Гамзатова, дом 39а.

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 2015 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 01.01.2016 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 35374 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 1416 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.01.2016 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 155738 тыс. рублей или 79,33% 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 - 8% годовых;
- д) 6 месяцев - 8% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- е) 12 месяцев - 10% годовых.

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

Для дополнительного привлечения вкладов и заинтересованности вкладчиков, по вновь привлекаемым вкладам с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, сроком хранения 6 месяцев и более, по договоренности сторон, установлена ставка 12% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых;
- б) до 90 дней - 3% годовых;
- в) до 180 дней - 4% годовых;
- г) до 1 года - 4,5% годовых.

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

Финансовые показатели

За 2015 год Банк получил прибыль в сумме 14978 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 2015 год составили 44292 тыс. рублей, процентные расходы – 4206 тыс. рублей.

	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Процентные доходы, в т.ч.	44292	37161
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10677	4166
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	33615	33035

Процентные расходы за отчетный период составили 4206 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они снизились на 587 тыс. рублей.

	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Процентные расходы	4206	4793

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

	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Комиссионные доходы - всего	6105	6303
Комиссионные расходы - всего	470	511

Величина собственных средств на 01.01.2016г составила 327916 тыс. рублей.

В 2015 году Банком открыт один дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала, проспект Р.Гамзатова, дом 39а, филиал «Столица» преобразован в дополнительный офис «Столица».

Перспективы развития Банка

Основными направлениями деятельности Банка по Стратегии развития банка до 2016 года являлось обеспечение притока в банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов, эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке и направления полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

Основными ориентирами для Банка являлись:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса банка как социально значимого;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- наращивание капитальной базы;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, развитие практики управления рисками;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, развитие инструментов управления ликвидностью;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов; расширение присутствия банка в регионе; открытие новых дополнительных офисов; реализация программы комплексного обслуживания населения;
- формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления:
 - проведение гибкой процентной и тарифной политики;
 - регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
 - использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности;
 - оптимизация издержек внутри банковской деятельности;
 - минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;

- внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг;

- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации персонала и создание корпоративной культуры; соблюдение кодекса банковской этики;

- повышение качества управления Банка, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями банка;

- повышения качества корпоративного управления банка. Достижение должностного уровня прозрачности системы корпоративного управления, которая должна обеспечивать всем категориям заинтересованных пользователей, включая участников, своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности Банка, включая данные о ее финансовом положении, структуры собственности и управления;

- развитие и повышение роли системы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью Банка;

- внутренний аудит;

- развитие материально-технической базы.

Стратегия развития банка до 2016 года Банком выполнена. 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 2015 году 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 годовой отчетности является частью годовой отчетности за 2015 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2015 года и закончившийся 31 декабря 2015 года, составлена в российских рублях. Годовая отчетность за 2015 год составлена банком 25.03.2016 года, после аудиторской проверки отчетность будет представлена на утверждение Общего собрания участников банка.

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 в 2015 году производился через балансовый счет № 607. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40000 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 01.01.2016 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 01.01.2016 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

Учетная политика банка, сформированная 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 – предусматривают методы признания доходов и расходов Банка, выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода, учет расчетно-кассовых операций, учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, учет операций по привлечению средств от клиентов, учет по межбанковскому кредитованию, учет операций с иностранной валютой, учет факторинговых операций, учет основных средств, учет аренды имущества, учет лизинговых операций, учет нематериальных активов, учет материальных запасов, учет налогов и сборов, учет заработной платы и других выплат, учет расчетов с подотчетными лицами, учет срочных сделок, внебалансовый учет, учет доходов и расходов Банка, методику учета финансовых результатов, методику учета и распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, исправления ошибок в отчетности;

- 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.

За 2015 год в Учетную политику Банка изменения связанные с открытием дополнительного офиса.

В связи с введением с 01.01.2016 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.

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 2015 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма тыс. рублей
Корректирующие события после отчетной даты - всего	703178
в том числе:	
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	349014
Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года	1270
Уменьшение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство за 4 квартал 2015г	25
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	281
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2014 года	1481
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли банка прошлого года	350893
Исправительные проводки	89
Отложенные налоговые обязательства	125

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 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Наличные денежные средства	23087	42737
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	165063	235587
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1974	3255
Всего денежные средства	190124	281579

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего	1974	3255
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1974	2332
КБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г. Москва	0	0

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 07.08.2009 г №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.01.2016 г	На 01.01.2015г
Обязательные резервы	1604	3545

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты	0	100	-100
Добыча нефти и газа	0	2000	-2000
Производство	0	800	-800
Строительство прочие строительные работы	10800	6000	+4800
Оптовая и розничная торговля	22923	2000	+20923
Прочие отрасли	135	3956	-3821
Индивидуальные предприниматели	1416	2898	-1482
Физические лица в том числе	157738	130435	+27303
-просроченные кредиты	11369	3536	+7833
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	193012	148189	+44823
Фактически сформированные резервы на возможные потери	27222	30940	-3718
Итого чистая ссудная задолженность	165789	117249	+48540
Из них реструктурированные кредиты	1520	1830	-310

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016г. по банку составила 165789 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года она возросла на 48540 тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и физическим лицам и снижения сформированного резерва на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма реструктурированных кредитов снизилась на 310 тыс. рублей и составила 1520 тыс. рублей.

4.1.3. Чистые вложение в другие финансовые активы

Вложения Банка в другие финансовые активы на 01.01.2016г отсутствуют. На 01.01.2015г они составляли 82 тыс. рублей, это вложение доли в Уставный капитал ООО «Дагестанского бюро кредитных историй», размер доли банка в данном обществе составлял 3,57%. Вложения эти были не существенны. Они были списаны банком в 2015 году за счет созданного резерва.

4.1.4. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.01.2016г составили 306 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Переоценка основных средств Банком произведена по состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2015	31505	106	1672	1309	34592
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	948				948
Приобретение	29661	35460	2230	1389	68740
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(667)	0	(659)	0	(1326)
Амортизационные отчисления по переоценке	(323)				(323)
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Списание за квартал за минусом амортизации	0	0	(108)	(849)	(957)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2016 г	61124	35566	3135	1849	101674

	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2014	29396	106	1683	687	31872
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	4032	0	0	0	4032
Поступление за квартал	0	0	552	1271	1823
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(610)	0	(493)	0	(1103)
Амортизационные отчисления по переоценке	(1313)	0	0	0	(1313)
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Списание за квартал	0	0	(70)	(649)	(719)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2015 г	31505	106	1672	1309	34592

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет. Основные средства в качестве обеспечения не представлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

За 2015 год банком приобретены следующие основные средства: 3-х этажное нежилое помещение 7057,3 кв.м., 3 автомобиля, 2 компьютера и световое табло.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.01.2016г. составили:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом	5460	281	+5179

резерва.			
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	5339	0	+5339
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	1134	776	+358
Расходы будущих периодов	7018	301	+6717
Незавершенные расчеты с оператором платежной системы «Мигом» за минусом резерва.	0	0	0
Всего прочие активы	13612	1358	+12254
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	91	571	-480
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	5	5	-
- Под начисленные проценты	86	92	-6
- Под незавершенные расчеты с оператором платежной системы «Мигом»	0	474	-474

В 2015 году Банком были приобретены новые банковские программные продукты ORAKAL и ЦАБС «Банк 21 век». Расходы на их приобретение составили соответственно – 2393 тыс. руб. и 4560 тыс. руб., при этом программа «Банк 21 век» приобретена с рассрочкой платежа. Приобретенные программные продукты учитываются Банком в составе расходов будущих периодов.

В 3 квартале 2015г банком списана задолженность по незавершенным расчетам по платежной системе «Мигом» КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) за счет сформированного резерва в сумме 474 тыс. рублей.

4.1.7. Средства кредитных организаций

Остатка средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2016 года нет.

4.1.8. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Отклонения
Всего:	135693	114380	-21313
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	3233	2591	+642
- текущие/расчетные счета	3233	2591	+642
Прочие юридические лица, из них	45579	44866	+713
-текущие/ расчетные счета	45579	44866	+713
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	86881	66923	+19958
- индивидуальные предприниматели	9243	3787	+5456
-текущие/ счета до востребования	18791	20936	-2145
- срочные депозиты	58847	42200	+16647

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

4.1.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей	На 01.01.2016 г	На 01.01.2015г	Отклонение
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	2255	-2255

4.1.10. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2016 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 569 тыс. рублей.

4.1.11. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	1766	1736	+30
из них:			
-кредиторская задолженность	700	326	+374
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1057	1379	-302
-доходы будущих периодов	9	31	-22

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по налогам на имущество, земельному налогу и за загрязнение окружающей среды за 4 квартал 2015 года в сумме 416 тыс. руб., в сумме 250 тыс. руб. за услуги и страхование вкладов и 34 прочая задолженность. В период составления годового отчета данная задолженность погашена.

4.1.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражен созданный Банком резерв на возможные потери в сумме 137 тыс. рублей по неиспользованному лимиту по открытой кредитной линии по договору 160 от 11.09.2015 года по ООО «Риаком». По состоянию на 01.01.2016 года остаток неиспользованного лимита по данному договору составил 13700 тыс. рублей.

4.1.13. Средства участников банка

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

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207000	207000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207000	207000	0

Доли выкупленные Банком у участников отсутствуют.

4.1.14. 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 01.01.2016 года			На 01.01.2015 года		
	Тыс. руб.	В % от уставного капитала		Тыс. руб.	В % от уставного капитала	
Резервный фонд	31050	15		21450	10,4	

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

4.1.15. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31358	30863	+495

Фонд переоценки основных средств по сравнению с соответствующим периодом прошлого увеличился на 495 тыс. руб., в связи с произведенной переоценкой основных средств по состоянию на 01.01.2016 года.

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

тыс. рублей	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	50558	49863	+695

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.01.2016 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	14978	10289	+4689

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года прибыль Банка возросла на 4689 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Изменения
Собственные средства банка (капитал)	334944	319465	+15479

Собственные средства Банка на 01.01.2016 года возросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 15479 тыс. рублей за счет полученной прибыли и роста фонда переоценки основных средств.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты:

- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору №160 от 11.09.2015 года ООО «Риаком» - 13700 тыс. руб.;

- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору №149 от 28.08.2015 года ООО «Визаж косметикс» - 20000 тыс. руб.;

- по открытой кредитной линии под «овердрафт» по договору №219 от 10.11.2015 года – 3377 тыс. руб.

4.1.20. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

По состоянию на 01.01.2016 года выданные гарантии и поручительства по банку отсутствуют. По состоянию на 01.01.2015 года по банку числилась гарантия, выданная МУП «САХ» в сумме 509 тыс. рублей, по истечении срока

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 2015 год составили 44292 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	0	519	-519
в том числе:			
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	6	-6
- по депозитам размещенным в Банке России	0	513	-513
- по депозитам размещенным в кредитных организациях	0	0	0
2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	44292	36642	+7650
в том числе по предоставленным кредитам:			
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	50	285	-235
- негосударственным коммерческим организациям	10168	2242	+7926
- негосударственным некоммерческим организациям	0	130	-130
- индивидуальным предпринимателям	458	775	-317
- гражданам (физическим лицам)	33222	33035	+187
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	394	175	+219
3. Всего процентные доходы	44292	37161	+7131

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 394 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 2015 год составили 4206 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 01.01.2016 года составили 40086 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Изменения
Чистые процентные доходы	40086	32368	+7718

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.01.2016г			На 01.01.2015г		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	118554	(120177)	-1623	76659	(72033)	+4626
Ссудная и приравненная к ней задолженность	117090	(118707)	-1617	74663	(70045)	+4618
Начисленные проценты	1464	(1470)	-6	1996	(1988)	+8
Прочие активы	189	(17)	+172	105	(3)	+102
Условные обязательства кредитного характера	3116	(3005)	+111	2992	(3306)	-314
Всего за отчетный период	121859	(123199)	-1340	79756	(75342)	+4414

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	41709	27742	+13967

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	549	263	+286
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме	343	129	+214
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	206	134	+72

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Положительная переоценка средств в иностранной валюты	8293	1155	+7138
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	8687	808	+7879
Чистые доходы от переоценки валюты	-394	347	-741

4.2.8. Комиссионные доходы

За 2015 год Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Комиссионные доходы - всего	6105	6303	-198
в том числе			
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	382	360	+22
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5569	5849	-280
Доходы от выдачи банковских гарантий	121	94	+27
Прочее комиссионное вознаграждение	33	0	+33

4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка за 2015 год составили:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Комиссионные расходы - всего	470	511	-41
в том числе			
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	143	79	+64
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	327	432	-105

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 2015 год составили:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Прочие операционные доходы - всего	375	180	+195
в том числе			
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	23	24	-1
Доходы от выбытия (реализации) имущества	82	30	+52
Прочие операционные доходы	270	126	+144

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 01.01.2016 года они составили – 47248 тыс. рублей, а на 01.01.2015 года – 34407 тыс. рублей.

4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.01.2016 года составили 26101 тыс. рублей, на 01.01.2015 года - 20557 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 5544 тыс. рублей.

Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Расходы на оплату труда включая компенсации	12478	10265
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	3725	3033
Другие расходы на содержание персонала	95	76
Итого расходы на содержание персонала	16298	13374

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015 г
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	9775	7180
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1326	1103
Расходы по ремонту основных средств	265	127
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	724	551
Арендная плата по арендованным основным средствам	1577	1204
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	120	18
По списанию стоимости материальных запасов	866	809
По выбытию имущества	18	70
Расходы на охрану	2078	1397
Представительские расходы	157	152
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1664	573
Нотариальные услуги	7	10
Расходы на аудит	260	320
Расходы по страхованию вкладов	287	363
Другие операционные расходы	426	483
2. Прочие расходы банка - всего	28	3
в том числе		
Уплаченные банком пени	18	3
Расходы на благотворительность	10	0

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Чистые доходы банка	47248	34407
Операционные расходы банка	26101	20557
Итого прибыль банка до налогообложения	14978	13850

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 2015 год составили – 6169 тыс. рублей, 2014 год – 3561 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Расходы по налогам - всего	6169	3561
в том числе		
Налог на прибыль	4464	2576

Налог на имущество	948	685
Налог на землю	184	150
Налог на добавленную стоимость	513	145
Государственная пошлина	58	4
Транспортный налог	2	1

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Прибыль до налогообложения		21147	13850
Расходы по налогам		6169	3561
Прибыль после налогообложения		14978	10289

4.2.16. Неиспользованная прибыль за отчетный год

	тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Неиспользованная прибыль за отчетный год		14978	10289

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Основной капитал		288608	278248
Источники дополнительного капитала - всего		39326	40882
из них			
- прибыль текущего года (за минусом расходов будущих периодов)		7299	9475
- прирост стоимости имущества		32027	31407
- прибыль прошлых лет		0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		-18	-18
Итого Собственные средства (капитал)		327916	319112

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

	тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Дополнительный капитал		39308	40864

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

	тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г
Источники базового капитала всего:		288608	278313
в том числе:			
- Уставный капитал		207000	207000
из них			
обыкновенные доли		207000	207000
- Резервный фонд		31050	21450
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией		50558	49863

Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	0	66
из них		
- убыток текущего года	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	66
Базовый капитал	288608	278248

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 01.01.2016г		На 01.01.2015г	
	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	396215	204882	277802	-6671
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	189754	0	281869	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1974	395	3255	651
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	204487	204487	-7322	-7322
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	396215	204882	277736	-6737
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	189754	0	281869	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1974	395	3255	651
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	204487	204487	-7388	-7388
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	428242	236909	309142	24669
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	189754	0	281869	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	1974	395	3255	651
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	236514	236514	24018	24018

4.3.3. Достаточность капитала в процентах

Достаточность капитала в процентах заполнена Банком на основе формы 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации».

Дополнительные показатели необходимые для расчета достаточности основного капитала, базового капитала и собственных средств приведены в разделе 2 данного отчета.

На 01.01.2016г норматив достаточности базового, основного капитала и собственных средств соответственно составили 83,2%, 83,2% и 86,6%, при минимально допустимом значении 5%, 5,5% и 10%. Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 327916 тыс. рублей, 288608 тыс. рублей и 288608 тыс. рублей.

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

4.3.4.1. 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

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	189754	281869	-92115
- денежные средства и обязательные резервы	189754	281869	-92115
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	1974	3255	-1281
- средства на счетах НОСТРО	1974	3255	-1281
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета			
- достаточности базового капитала	346770	130132	+216638
- достаточности основного капитала	346770	130198	+216572
- достаточности собственных средств	378797	130818	+247979

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.01.2016 г			На 01.01.2015 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:	52999	37945	41862	155924	125560	141313
- с коэффициентом риска 110%, из них	52382	37328	41060	144466	117437	129181
по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-И	52382	37328	41060	144466	117437	129181
- с коэффициентом риска 130%, из них	617	617	802	259	259	337
по коду 8956 и 8957	617	617	802	259	259	337
- с коэффициентом риска 150%, из них	0	0	0	11199	7864	11795
по коду 8821, 8822 Инструкции 139-И	0	0	0	11199	7864	11795

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	37077	509	+36568
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	509	-509
- по финансовым инструментам со средним риском	37077	0	+37077

4.3.4.2. 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 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
Операционный риск	6524	6521	+3

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

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменения
-------------	----------------	----------------	-----------

Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	27546	31542	-3996
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	27308	31032	-3724
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	101	485	-384
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	137	25	+112

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	2015 год	2014 год	Изменения
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	118554	76659	+41895
- выдач ссуд	45951	39606	+6345
- изменения качества ссуд	68714	34948	+33766
- иных причин	3889	2105	+1784
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	122277	72033	+50244
- списания безнадежных ссуд	2100	0	+2100
- погашения ссуд	73454	44100	+29354
- изменения качества ссуд	25553	24934	+619
- прочих причин	21170	2999	+18171

4.3.4.4 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.

Для расчета показателя финансового рычага использованы данные отчета по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», скорректированного на проведенные операции СПОД – размер основного капитала 288608 тыс. рублей, данные отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.01.2016 года – величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, для расчета показателя финансового рычага и показатель финансового рычага по Базелю III.

На 01.01.2016 года показатель финансового рычага составил 64,0%.

4.4. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)

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 01.01.2016 года.

На 01.01.2016 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение 2015 года выполнялись, нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 соответственно составили 83,2%, 83,2%, 86,6%, 244,1%, 237,3%, 25,8%, 7,0%, 7,0%, 0%, 0,2%, 0% при нормативном значении 5%, 5,5%, 10%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

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 01.01.2016 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.01.2016 года, с учетом операций СПОД;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.01.2016 года, с учетом операций СПОД;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.01.2016 года по форме 0409123, с учетом проведенных операций СПОДом.

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

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага)

тыс. рублей	На 01.01.2016 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	432460
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	432460
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	36940
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	18470
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	18470

Капитал и риски Банка на 01.01.2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.01.2016 года
1. Основной капитал (из формы 0409123)	288608
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	450930
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	432460
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	18470
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	64,0

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.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период с начала года у Банка произошло использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 91455 тыс. рублей произошло это за счет:

тыс. рублей	На 01.01.2016 г	На 01.01.2015	Изменения
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	281579	220982	+60597
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	190124	281579	-91455
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-91455	60597	-152052
- чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-23141	-2017	-21124
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности	17256	13684	+3572
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-40397	-15701	-24696
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-67920	-1733	-66187
- чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	64000	-64000
- влияние изменения официальных курсов	-394	347	-741

иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты			
--	--	--	--

Использование денежных средств Банком за 2015 год произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств и от использования денежных средств в инвестиционной деятельности:

тыс. рублей	На 01.01.2016г	На 01.01.2015г	Изменение
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-40397	-15701	-24696
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	1941	-1196	+3137
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	-46923	113337	-160260
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	-14546	2103	-16649
- чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-174	+174
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	21313	-132069	+153382
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2182	2298	-4480
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-67920	-1733	-66187
- приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	0
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-67913	-1663	-66250
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7	-70	+63

Использование денежных средств произошло за счет роста выдач кредитов, прироста прочих активов и снижения прочих обязательств и приобретения основных средств и материальных запасов.

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 01.01.2016 года	Дагестан	г.Москва	г.Новосибирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	23087			23087
Средства в ЦБ РФ	166667			166667
в т.ч. обязательные резервы	1604			1604
Средства в кредитных организациях	0	0	1974	1974
Чистая ссудная задолженность	165789			165789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	101674			101674
Требования по текущему налогу на прибыль	306			306
Прочие активы	13612			13612

Всего активов	471135	0	1974	473109
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	135693			135693
в т.ч. вклады физических лиц	86881			86881
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	569			569
Прочие обязательства	1766			1766
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	137			137
Всего обязательств	138165			138165
Источник собственных средств, средства акционеров	207000			207000
Резервный фонд	31050			31050
Неиспользованная прибыль прошлых лет	50558			50558
Переоценка основных средств	31358			31358
Неиспользованная прибыль за отчетный период	14978			14978
Всего источников собственных средств	334944			334944
Всего пассивов	473109	0	0	473109

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 01.01.2016	Дагестан		г. Москва	г. Новосибирск	Всего
	г. Избербаш	г. Махачкала			
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам	35003	9289			44292
- банки	0	0			0
- юридическим лицам	9847	829			10676
- физическим лицам	25156	8460			33616
2. Расчетно-кассовое обслуживание	2580	1476			4056
3. Вознаграждения по переводам без открытия счета	952	40			992
4. Комиссия по переводам без открытия счета по системе «Контакт», «Золотая Корона»	0	0	0	521	521
5. Вознаграждения за ведение банковских счетов	256				256
6. За открытие счетов	46	80			126
7. Доходы от выдачи банковских гарантий	121				121
8. Комиссионное вознаграждение за ведение валютного контроля	29	4			33
9. Доходы от купли-продажи иностранной валюты	324	225			549

10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	22				22
11. Прочие доходы	290	63			353
Итого	39623	11177	0	521	51321

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 01.01.2016г 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	193012	33704	38550	94498	8283	17977	26283	50761	27222	27222	1002	10595	1978	13647
- кредитных организаций	0	-	-	-	-	0	-	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	35274	6623	17435	11216	-	-	-	4477	4389	4389	220	4169	-	-
- физических лиц	157738	27081	21115	83282	8283	17977	26283	46284	22833	22833	782	6426	1978	13647
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1220	186	150	865	0	19	128	-	-	86	8	59	-	19
- юридических лиц	79	-	15	64	0	-	0	-	-	13	1	12	-	-
- физических лиц	1141	186	135	801	0	19	128	-	-	73	7	47	-	19
Справочно														
Реструктурированные ссуды	1520	305	1215	-	-	-	-	182	25	25	25	-	-	-

на 01.01.2015г 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	148189	24311	15703	76004	16257	15914	3536	44405	30940	30940	595	12534	4612	13199
- кредитных организаций	100	-	-	-	-	100	-	100	100	100	-	-	-	100

- юридических лиц	17654	1000	6898	9756	-	-	-	2266	2059	2059	187	1872	-	-
- физических лиц	130435	23311	8805	66248	16257	15814	3536	42039	28781	28781	408	10662	4612	13099
Требования по получению % доходов всего, в том числе	867	269	163	435	-	-	-	-	-	92	26	66	-	-
- юридических лиц	93	34	59	-	-	-	-	-	-	12	12	-	-	-
- физических лиц	774	235	104	435	-	-	-	-	-	80	14	66	-	-
Справочно														
Реструктурирован ные ссуды	1830	817	1013	-	-	-	-	43	18	18	18	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 года:

На 01.01.2016 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	72502	329203	401705
- нежилые помещения, земельные участки	0	58006	74747	132753
- земельные участки с домостроением	0	0	205336	205336
- квартиры	0	14496	49120	63616
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	63200	63200
- не жилые помещения, земельные участки	0		9500	9500
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	46200	46200
- квартиры			7500	7500
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	72502	329203	464905

По состоянию на 01.01.2015 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2015 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	0	30974	30974
- не жилые помещения, земельные участки		0	0	0
- жилая недвижимость	0		30974	30974
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	22801	22801
- жилая недвижимость	0	0	22801	22801
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	0	53775	53775

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 01.01.2016 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 7,0 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 7,0%, 0%, 0,2%. 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.

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 8% годовых, на год – 10%, а размещает в среднем под 25% 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 01.01.2016 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 2015 год сумма полученных процентных доходов составила 44292 тыс. рублей, процентных расходов 4206 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 40086 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.01.2016 года по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	тыс. рублей								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	
Балансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	23087
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	167133
Ссудная задолженность всего	11978	20812	20803	48962	41017	32197	2286	2283	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	6834
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	101059
Итого балансовых активов	11978	20812	20803	48962	41017	32197	2286	2283	299621
Балансовые пассивы									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	17155	14277	33397	10411	0	0	0	0	64780
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	41
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	329147
Итого балансовых пассивов	17155	14277	33397	10411	0	0	0	0	393968
Совокупный ГЭП	-5177	6535	-12594	38551	41017	32197	2286	2283	-
Коэффициент разрыва	0,70	1,46	0,62	4,70	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2015 года сведения о риске процентной ставки составляли:

Наименование показателя	Временные интервалы								Нечисл. т.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	-	-	-	-	-	-	-	-	42737
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	238842
Ссудная задолженность всего	6747	13748	19937	52126	33972	5862	1001	6700	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	187
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	31867
Итого балансовых активов	6747	13748	19937	52126	33972	5862	1001	6700	313640
Балансовые пассивы									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	18908	11323	14581	13079		0	0	0	59390
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	201
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	319299
Итого балансовых пассивов	18908	11323	14581	13079	0	0	0	0	378890
Совокупный ГЭП	-12161	2455	5356	39047	33972	5862	1001	6700	-
Коэффициент разрыва	0,36	1,21	1,37	3,98	-	-	-	-	-

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 01.01.2016 года выполнение их составило соответственно 244,1%, 237,3%, 25,8% 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 01.01.2016 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	190125	190125	190125	190125	190125
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	651	4724	22299	46646	91015

3. Прочие активы	6	6	6	6	6
Итого ликвидных активов	190782	194855	212430	236777	281146
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	76860	81934	129608	140020	140020
5.1 вклады физических лиц	17213	22288	69962	80373	80373
6. Прочие обязательства	41	41	41	41	41
Итого обязательств	76901	81975	129649	140061	140061
7. Внебалансовые обязательства	-	-	-	3377	37077
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	113881	112880	82781	93339	104008
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	148,1	137,7	63,9	66,6	74,3
На 01.01.2015 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	281586	281586	281586	281586	281586
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	466	2280	13490	33163	47125
3. Прочие активы	0	3	3	3	3
Итого ликвидных активов	282052	283869	295079	314752	328714
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	72896	78298	104202	117281	117281
5.1 вклады физических лиц	21652	27054	52958	66037	66037
6. Прочие обязательства	0	318	318	318	318
Итого обязательств	72896	78616	104520	117599	117599
7. Внебалансовые обязательства	-	-	509	509	509
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	209156	205253	190050	196644	210606
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	286,9	261,1	181,8	167,2	179,1

На 01.01.2016 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:

	рубли	Доллары США	Валюта Евросоюза	Итого
Активы				
1. Денежные средства	21083	1671	333	23087
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	166667	-	-	166667
2.1. Обязательные резервы	1604	-	-	1604
3. Средства в других кредитных	1769	205	-	1974

организациях				
4.Чистая ссудная задолженность	165789	-	-	165789
5.Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6.Основные средства	101674	-	-	101674
7.Требование по текущему налогу на прибыль	306	-	-	306
8.Прочие активы	13612	-	-	13612
9.Всего активов	470900	1876	333	473109
Пассивы				
10.Средства кредитных организаций	0	-	-	0
11.Средства клиентов	134397	1296	-	135693
12.1.Вклады физических лиц	85585	1296	-	86881
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
14. Отложенное налоговое обязательство	569			569
15.Прочие обязательства	1765	1	-	1766
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	137	-	-	137
17.Всего обязательств	136868	1297	-	138165
Чистая балансовая позиция	334032	579	333	334944

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 01.01.2016 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,1012 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,1759 % при лимите 10 %

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 01.01.2016 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 2015 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 01.01.2016 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 2015 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	187	-
1.2 Средства на счетах клиентов	583	-
1.3 Вклады (депозиты)	2406	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	37	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	35	-
2.4 Комиссионные доходы	73	-
2.4 Комиссионные расходы	-	-

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 2015 год расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	Сумма выплат тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	12478
Управленческому персоналу, из них	2819
- Председателю Совета директоров банка	443
- Правлению банка	1403
- По филиалу «Столица» ООО КБ «МВС Банк»	973

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей составили:

- по оплате труда за 2015 год - 2468 тыс. рублей;
- оплата ежегодных отпусков - 169 тыс. рублей;
- материальная помощь - 182 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).

Годовая отчетность банка утверждена Общим собранием участников банка 25 апреля 2016 года протокол №3. По решению Общего собрания участников банка полученная прибыль за 2015 год в сумме 14 978 116-66 копеек направления на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».



Председатель правления

ООО КБ «МВС Банк»

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева