

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ информация ООО КБ «МВС Банк» к отчетности на 1 января 2019 года

1. Общие положения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой отчетности";

Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У) в части публикуемых форм:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

До октября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии № 2407, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 июля 1993 года.

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);

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

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

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

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

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

По данным рейтинга (сайт bank.ru) по состоянию на 01.01.2019 Банк среди 475 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 443 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 390;
- по финансовому результату – 308;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) H1.0 - 37;
- нормативу ликвидности H3 - 103.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 246 299 тыс. рублей, в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 121 557 тыс. рублей, по физическим лицам – 124 742 тыс. рублей.

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 186 000 тыс. рублей.

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил – 62 733 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год – 11 919 тыс. рублей.

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.01.2019 составил 207 000 тыс. рублей. Резервный фонд Банка сформирован в сумме 31 050 тыс. рублей, или 15% оплаченного уставного капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 составила 356 086 тыс. рублей. Капитал Банка снизился за счет выкупа Банком действительной доли выбывшего участника Банка в сумме 46 892 тыс. рублей.

Основной капитал на 01.01.2019 составил 304 623 тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 01.01.2019 составил 51 463 тыс. рублей.

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

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

До 10.09.2018 средства населения во вклады принимались 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.

По окончании срока действия договора вклада и его невостребовании процентная ставка по вкладу действует в режиме вклада до востребования, если договором не предусмотрена автоматическая пролонгация договора.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

С 10.09.2018 вклады принимались Банком на следующих условиях:

в национальной валюте:

- а) до востребования - 1% годовых;
- б) 1 месяц - 2% годовых;
- в) 3 месяца - 4% годовых;
- г) 6 месяцев - 5% годовых;
- д) 6 месяцев - 5% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- е) 12 месяцев - 6% годовых.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых.

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

- а) 3 месяца - 4% годовых;
- б) 6 месяцев - 6% годовых;
- в) 6 месяцев - 6% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- г) 12 месяцев - 7% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.04098086) составляет 473 176 тыс. рублей.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 80.37% (на начало отчетного периода – 80.2%).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

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

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

Основные средства учитываются следующим образом: здание, принадлежащее Банку, по адресу: г. Избербаш, ул. Маяковского, д. 139Б - по справедливой стоимости, остальные основные средства - по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Ввод основных средств производился через балансовый счет № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числятся:

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

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

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. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

С 01.01.2019 учет процентов по кредитам, отнесенным к 4-5 категориям качества, будет вестись Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У) и в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У).

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. На 01.01.2019 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 01.01.2019 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 15% Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

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

возникновения факторов кредитного риска, а его корректировка – при изменении классификационных признаков уровня риска.

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные положения Учетной политики Банка.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность и далее. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. В 2018 году изменения в Учетную политику Банка вносились изменения связанные с отменой Банком России Положений от 20 марта 2006 № 283-П¹, от 24.04.2008 № 318-П², от 29.06.2012 № 384-П³ и введением вместо них новых Положений Банка России от 23.10.2017 № 611-П⁴, от 29.01.2018 № 630-П⁵, от 06.07.2017 №595-П.⁶

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления Банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;
- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривает рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и

¹ Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

² Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

³ Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П "О платежной системе банка России"

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

⁵ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях"

⁶ Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П "О платежной системе Банка России"

финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации, порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя методики учета уставного капитала Банка, 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), стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, аренды и нематериальных активов, запасов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отложенных налогов, резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, отдельных операций Банка, обесценения активов, методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов.

- решения необходимые для подготовки годового отчета;

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

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

— неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

— неправильным применением Учетной политики Банком;

— неточностями в вычислениях;

— неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

— неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

— недобросовестными действиями должностных лиц Банком.

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

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

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года нормативных актов: Положения Банка России от 01.10.2017 № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей и сберегательных сертификатов", Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на

счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" и внесением изменений Указанием Банка России от 16.11.2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У "О внесении изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" Банком на 2019 год утверждена новая учетная политика (приказ от 29.12.2018 № 259). В Положениях Банка России №№ 604-П, 605-П и 606-П предусмотрено ведение бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В результате применения МСФО 9 показатели деятельности Банка (изменение в активах и обязательствах, статьях капитала) по состоянию на 01.01.2019 претерпят следующие изменения:

- в активах:
 - чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, изменится, в том числе:
 - за счет влияния МСФО 9 возрастет на 43 136 тыс. рублей;
 - за счет изменений, внесенных в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по отражению балансовых счетов по статьям баланса, увеличится на 514 тыс. рублей (начисленные проценты по кредитам за минусом созданных резервов);
 - прочие активы снизятся на эту же сумму (514 тыс. рублей).
- в обязательствах:
 - резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон снизятся на 616 тыс. рублей.
- в статьях капитала:
 - неиспользованная прибыль прошлых лет возрастет на 43 752 тыс. рублей.

3.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется Банком в целях формирования полной и достоверной информации о финансовом положении кредитной организации и результатах ее деятельности за отчетный год для заинтересованных пользователей.

В отчетности Банком отражены события, подтверждающие существование на отчетную дату, условий, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД.

Банком отражены в отчетности следующие события после отчетной даты:

- переоценка основных средств (здания принадлежащего Банку) на конец отчетного года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 Указания Банка России № 3054-У;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- произведен перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата.

В годовой отчетности за 2018 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма тыс. рублей
Корректирующие события после отчетной даты - всего	610 797
в том числе:	
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	300 302
Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года	4 734

Пересчет амортизации в связи с переоценкой основных средств	1 808
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	946
Сторно произведенных расходов по резерву отпусков в связи их перерасчетом	99
Корректировка налога на прибыль за 4 квартал 2018 года	1 426
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли банка прошлого года	300 137
Исправительные проводки	643
Исправительная проводка по внебалансовому счету 91802	23
Отражение отложенного налогового обязательства по переоценки недвижимого имущества	585
Доходы за расчетные услуги за декабрь 2019 года	94

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	8 178	11 663
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 951	57 650
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4 120	4 795
Всего денежные средства	19 249	74 108

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	4 120	4 795
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	3 971	1 729
ПАО АКБ «Связь-Банк»	149	56
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	3 010

Обязательные резервы, подлежащие депонированию, перечислены Банком в полном объеме на счета по учету обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательные резервы	142	1 137

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	186 000	150 000	+36 000
Строительство, прочие строительные работы	0	3 000	-3 000
Оптовая и розничная торговля	47 000	111 970	-64 970
Прочие отрасли	20 942	6 948	+13 994
Индивидуальные предприниматели	53 615	75 991	-22 376
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	307 557	347 909	-40 352
- просроченная	0	0	0
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	124 742	135 167	-10 425
-просроченные кредиты	14 246	12 911	+1 335
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	432 299	483 076	-50 777
Фактически сформированные резервы на возможные потери	51 997	42 644	+9 553
Итого чистая ссудная задолженность	380 302	440 432	-60 130
Из них реструктурированные кредиты	55 919	0	+55 919

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 380 302 тыс. рублей, снижение объема выданных кредитов за год составило 60 130 тыс. рублей.

Реструктурированные кредиты на 01.01.2019 в Банке составили 55 919 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование региона	01.01.2019	01.01.2018
1.	Республика Дагестан	246 299	332 516
2.	Ставропольский край	0	560
3.	Резерв на возможные потери	51 997	42 644
4.	Итого чистая ссудная задолженность	194 302	290 432
5.	Депозиты, размещенные в Банке России	186 000	150 000
6.	Всего чистая ссудная задолженность	380 302	440 432

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

- По депозитам, размещенным в Банке России:
 - 9 дней по "овернайт" депозиту - 66 000 тыс. рублей
 - 9 дней – 120 000 тыс. рублей
- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма
1.	Просроченные кредиты	
2.	До 5 дней	14 246
3.	До 10 дней	0
4.	До 20 дней	0
5.	До 30 дней	159
6.	До 90 дней	2 608
7.	До 180 дней	14 325
9.	До 270 дней	15 162
10.	До 1 года	12 580
11.	Свыше 1 года	12 116
	Всего	175 103
		246 299

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.01.2019 составили 3 216 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.01.2019 составил 427 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

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

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки – 106 тыс. рублей;
- здание – 86 908 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 3 580 тыс. рублей;
- мебель – 520 тыс. рублей;
- оборудование – 1 366 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 982 тыс. рублей.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования 2 года;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования 7 лет;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования 10 лет;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 15 лет;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 20 лет;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;
- десятая группа - и имущество со сроком полезного использования 70 лет.

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

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

Изменения в составе и структуре основных средств и материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земель- ный	Прочие основные	Матери- альные	Итого
-------------	--------	----------------	--------------------	-------------------	-------

		участок	средства	запасы	
Стоимость на 01.01.2018	51 928	106	1 792	3 678	57 504
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	4 734	0	0	0	4 734
Приобретение	0	0	2 266	1 275	3 541
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(1 138)	0	(918)	0	(2 056)
Амортизационные отчисления по переоценке	(1 808)	0	0	0	(1 808)
Продажа за год и выбытие	0	0	(276)	0	(276)
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(2 011)	(2 011)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019 г	53 716	106	2 864	2 942	59 628

тыс. рублей	Здание	Земель- ный участок	Прочие основные средства	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	49 476	106	2 693	3 371	55 646
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	5 558	0	0	0	5 558
Приобретение	0	0	0	1 453	1 453
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(1 060)	0	(901)	0	(1 961)
Амортизационные отчисления по переоценке	(2 046)				(2 046)
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в расходы будущих периодов	0	0	0		(72 532)
Выбытие	0	(0)	(0)	(1 146)	(1 146)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2018 г	51 928	106	1 792	3 678	57 504

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости, используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2019 у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2018 года приобретено основных средств на сумму 2 264 тыс. рублей - это автомобиль марки TOYOTA и 2 два счетчика банкнот. В течение года списано, пришедшее в негодность, оборудование на сумму 519 тыс. рублей и продан автомобиль по остаточной стоимости. В таблице раздела 4.1.5 выбытие оборудования указано за минусом накопленной амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности у Банка отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.01.2019 составили:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Дебиторская задолженность	287	487	-20

Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	514	550	-36
Программные продукты	9 411	9 706	-295
Всего прочие активы	10 212	10 743	-531
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	1 493	142	+1 351
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	0	0
- Под начисленные проценты	1 493	142	+1 351

Долгосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения или оплатой, превышающей 12 месяцев с отчетной даты, по состоянию на 01.01.2019 не имеется.

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Отклонени я
Всего:	90 018	177 347	-87 329
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	4 955	4 202	+753
- текущие/расчетные счета	4 955	4 202	+753
Прочие юридические лица, из них	22 330	53 159	-30 829
-текущие/ расчетные счета	22 330	53 159	-30 829
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	62 733	119 986	-57 253
- индивидуальные предприниматели	11 943	25 321	-13 378
-текущие/ счета до востребования	15 150	34 407	-19 257
- срочные депозиты	35 640	60 258	-24 618

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

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 5 123 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Прочие обязательства – всего	11 882	3 779	+8 103
из них:			
-кредиторская задолженность по выплате доли вышедшему участнику банка	8 202	0	+8 202
- прочая кредиторская задолженность	2 729	2 560	+169
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	951	1 170	-219
-доходы будущих периодов	0	49	-49

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 373 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 358 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогам - 436 тыс. рублей, в том числе НДС - 3 тыс. рублей, земельному налогу - 87 тыс. рублей, налогу на имущество - 344 тыс. рублей, транспортному налогу - 2 тыс. рублей; сумма, зачисленная на невыясненные суммы - 30 тыс. рублей; предоплата за ячейки - 46 тыс.

рублей; задолженность Агентству по страхованию вкладов за 4 квартал 2018 года - 91 тыс. рублей; задолженность за декабрь месяц 2018 года за обеспечение информационно технического взаимодействия ЗАО "Биллинговому центру" - 60 тыс. рублей; задолженность за услуги по операциям СПОД - 335 тыс. рублей, в том числе Дагестанскому отделению инкассации РОСИНКАС - 290 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогам, невыясненным суммам и предоставленные услуги погашены.

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 656 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1 000 рублей, участникам Банка принадлежит 207 000 долей.

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207 000	207 000	0
в том числе, сформированный Обыкновенными долями	207 000	207 000	0

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.01.2019 не изменился

Доли, выкупленные у участника Банка по действительной стоимости, на 01.01.2019 составляют 46 892 тыс. рублей. Переход доли к Банку произошел 21.11.2019. По состоянию на 01.01.2019 у Банка имеется обязательство перед участником, подавшим заявление о выходе из кредитной организации, по части действительной стоимости доли в сумме 8 202 тыс. рублей, со сроком исполнения до ноября 2019 года.

4.1.13. Резервный фонд

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Тыс. рублей	В % от уставного капитала	Тыс. руб.	В % от уставного капитала
Резервный фонд	31 050	15	31 050	15

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

4.1.14. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 463	49 122	+2 341

4.1.15 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
--	---------------	---------------	-----------

Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0
---	--------	--------	---

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

4.1.16. Нераспределенная прибыль прошлых лет

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 93 957 тыс. рублей

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	93 957	76 969	+16 988

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.01.2019 после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	11 919	16 784	-4 865

За 2018 год Банком получена прибыль в сумме 11 919 тыс. рублей.

4.1.18. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Источники собственных средств	365 497	397 925	- 32 428

Источники собственных средств Банка на 01.01.2019 снизились по сравнению с началом года на 32 428 тыс. рублей по причине выбытия участника Банка и выплаты ему при выходе действительной стоимости доли.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 8 договорам на сумму 40 628 тыс. рублей, риск по которым отсутствует.

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 2018 год составили 67 645 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	10 340	10 992
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	10 340	10 992
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	57 305	59 005
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	22 337	22 824
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0

- индивидуальным предпринимателям	11 863	7 098
- гражданам (физическим лицам)	23 020	28 380
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	56	677
- доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	29	26
3. Всего процентные доходы	67 645	69 997

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 56 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 2018 год составили 4 100 тыс. рублей - это расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.01.2019 составили 63 545 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	63 545	65 697

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Формир ование резерва на возмож ные потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возмож ные потери	Измен ение резерв а на возмо жные потер и	Формир ование резерва на возмож ные потери (доначи сление)	Восстан овление (уменьш ение) резерва на возмож ные потери	Изменен ие резерва на возмож ные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	78 080	(68 560)	+9 520	83 649	(75 921)	+7 728
Ссудная и приравненная к ней задолженность	77 204	(-67 625)	+9 579	83 077	(75 372)	+7 705
Начисленные проценты	773	(834)	-61	572	(549)	+23
По денежным средствам на счетах в банках	103	(101)	+2			
Прочие активы	0	(0)	0	0	(14)	-14
Условные обязательства кредитного характера	6 548	(7 228)	-680	22 742	(22 392)	+350
Всего за отчетный период	84 628	(75 788)	+8 840	106 391	(98 327)	+8 064

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	54 025	57 969

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	215	537
• долларов США	206	534
• ЕВРО	9	3

Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе; долларов США	590	742
• долларов США	275	323
• ЕВРО	315	419
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	805	1279
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	191	255
• долларов США	83	157
• ЕВРО	108	98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	614	1024

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	3 545	4 710
• долларов США	2 881	4 011
• Евро	664	699
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	3 272	4 863
• долларов США	2 617	4 171
• Евро	655	692
Чистые доходы от переоценки валюты	273	-153

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссионные доходы – всего	7 419	7 207
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	577	389
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 741	5 521
Осуществление переводов денежных средств	1 096	1 297
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	5	0

4.2.9. Комиссионные расходы

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссионные расходы – всего	1 089	850
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	1	10
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	1 012	815
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	76	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 2018 год составили:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие операционные доходы - всего	321	172
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых	135	132

яческ		
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	186	40

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.01.2019 в сумме 62 243 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы; чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые доходы от переоценки иностранной валюты; чистые комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка по состоянию на 01.01.2019 составили 45 778 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	24 531	21 945
- по созданию резерва отпусков	2 048	2 207
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	7 203	6 470
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	53	159
Другие расходы на содержание персонала	0	2
Итого расходы на содержание персонала	31 787	28 576

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	13 931	12 828
- всего		
в том числе		
Амортизация по основным средствам	2 056	1 961
Расходы по ремонту основных средств	60	47
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	868	1 122
Арендная плата по арендованным основным средствам	851	1 612
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	688	485
По списанию стоимости материальных запасов	1 934	1 108
Служебные командировки	121	39
Страхование вкладов	519	439
По выбытию имущества	424	0
Расходы на охрану	2 218	2 126
Представительские расходы	92	86
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 326	3 277
Расходы на аудит	370	0
Другие операционные расходы	404	526
2. Прочие расходы банка - всего	60	43
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	46	33
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	14	10

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы банка	62 243	65 033
Операционные расходы банка	45 778	41 447
Итого прибыль банка до налогообложения	16 465	23 586

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 2018 год составили – 4 546 тыс. рублей, за 2017 год – 6 802 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы по налогам - всего	4 546	6 802
в том числе		
Налог на прибыль	2 710	4 988
Налог на имущество	1 181	1 172
Налог на землю	244	159
Налог на добавленную стоимость	227	363
Государственная пошлина	177	115
Транспортный налог	7	5

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль до налогообложения	16 465	23 586
Расходы по налогам	4 546	6 802
Прибыль от продолжающейся деятельности	11 919	16 784
Прибыль за отчетный период	11 919	16 784

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль за отчетный период	11 919	16 784
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	2 926	3 512
изменение фонда переоценки основных средств	2 926	3 512
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	585	702
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 341	2 810
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	2 341	2 810
Финансовый результат за отчетный год	14 260	19 594

Финансовый результат за 2018 год составил 14 260 тыс. рублей.

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

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

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

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основной капитал	304 623	339 146
Источники дополнительного капитала - всего	51 463	49 122
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской	0	0

фирмой		
- прирост стоимости имущества	51 463	49 122
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого: Собственные средства (капитал)	356 086	388 268

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

	тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Дополнительный капитал		51 463	49 122

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

	тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Источники базового капитала всего:		351 515	339 146
в том числе:			
- Уставный капитал	207 000		207 000
из них			
обыкновенные доли	207 000		207 000
- Резервный фонд	31 050		31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	93 957		76 969
- Нераспределенная прибыль отчетного года	19 508		24 127
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	46 892		0
из них			
- вложения в собственные доли	46 892		0
- отрицательная величина добавочного капитала	0		0
Базовый капитал	304 623		339 146

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

Таблица 1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	207 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	207 000	"Уставный капитал и	1	207 000

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	90 018	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	51 463
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	59 628	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5 123	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие	X		"Вложения в	52	

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	308 302	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Активы, взвешенные по уровню риска		Активы, взвешенные по уровню риска	
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	373 889		391 376	
в том числе:				
Активы взвешенные с учетом риска	248 147		245 699	
Активы с повышенным коэффициентом риска	7		25 014	
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	11 097		24 706	
Условные обязательства кредитного характера	0		0	
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	683		3 425	
Операционный риск	113 955		92 532	
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	431 047		445 608	
в том числе				
Активы взвешенные с учетом риска	305 305		299 931	
Активы с повышенным коэффициентом риска	7		25 014	
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	11 097		24 706	
Условные обязательства кредитного характера	0		0	
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	683		3 425	
Операционный риск	113 955		92 532	
Достаточность основного капитала	81,474		88,6548	
Достаточность собственных средств (капитала)	82,609		87,1322	

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.01.2019 соответственно составили 356 086 тыс. рублей и 304 623 тыс. рублей.

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

4.3.3.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска

			потери	
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	452 877	248 147	411 772	470 109
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	201 421	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	4 120	811	4 794	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	247 336	247 336	244 740	244 740
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	510 035	305 305	524 341	299 931
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	201 421	0	220 575	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	4 120	811	4 794	959
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	304 494	304 494	298 972	298 972

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	201 421	220 575	-19 154
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	4 120	4 794	-674
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	304 494	298 972	+5 522

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	4 056	532	690	31 939	25 374	28 439
- с коэффициентом риска 110%, из	3 373	6	7	29 215	22 740	25 014

них						
по коду 8808 и 8809 Инструкции и №180-И	3 373	6	7	29 215	22 740	25 014
- с коэффицие нтом риска 130%, из них	683	526	683	2 724	2 634	3 425
по коду 8956 и 8957	683	526	683	2 724	2 634	3 425

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

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	28 432	19 974	11 097
1. Кредиты выданные Банком в период с 01.01.2014 по 01.08.2014 ПСК по которым составило, всего	218	0	0
от 25 до 35%	218	0	0
1. Кредиты выданные Банком в период с 01.03.2017 по 01.05.2018 по которым ПСК составило, всего:	17 297	10 357	7 250
от 20 до 25%	17 297	10 357	7 250
2. Кредиты выданные Банком в период с 01.05.2018 по 01.09.2018 по которым ПСК составило, всего:	10 917	9 617	3 847
от 15 до 20%	10 917	9 617	3 847

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Операционный риск	9 116	7 403	+1 713

Рыночный риск в банке отсутствует

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

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	54 148	44 121	+10 027
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	53 490	42 785	+10 705
- по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2	0	+2
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	656	1 336	-680

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

тыс. рублей	за 2018 год
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	77 977
- выдач ссуд	24 685
- изменения качества ссуд	20 957
- иных причин	32 335
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	68 685
- списания безнадежных ссуд	226
- погашения ссуд	48 577
- изменения качества ссуд	5 933
- прочих причин	13 949

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

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
	Данные на начала	207 000	0	46 312	31 050	0	76 969	361 331

	предыдущего отчетного года							
	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированны е)	207 000	0	46 312	31 050	0	76 969	361 331
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	2 810	0	0	16 784	19 594
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	16 784	16 784
5.2	прочий совокупный доход	0	0	2 810	0	0	0	2 810
11	Прочие движения	0	0	0	0	17 000	0	17 000
13	Данные за соответствующий период прошлого года	207 000	0	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	207 000	0	49 122	31 050	17 000	93 753	397 925
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	2 341	0	0	12 123	14 464
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	12 123	12 123
17.2	прочий совокупный доход	0	0	2 341				2341
19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников);	0	-46 892	0	0	0	0	-46 892
19.1	приобретения	0	-46 892	0	0	0	0	-46 892
13	Данные за отчетный период	207 000	-46 892	51 463	31 050	17 000	105 876	365 497

За 2018 год источники капитала снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 32 428 тыс. рублей. Снижение произошло в результате выкупа Банком у участника кредитной организации доли (действительной стоимости) в уставном капитале в размере 46 892 тыс. рублей. На уменьшение снижения источников капитала повлиял полученный Банком в 2018 году совокупный доход в сумме 14 464 тыс. рублей. Изменения, вносимые в учетную политику, не повлияли на расчет капитала Банка, исправления ошибок по расчету капитала не производилось.

Вносимые изменения в учетную политику, которая вступает в силу с 1 января 2019 года, окажут влияния на изменение источников капитала в сторону его увеличения в сумме 43 752 тыс. рублей.

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

4.5.1. Сведения об обязательных нормативах

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.01.2019.

В течение 2018 года экономические нормативы Банком соблюдались, выполнение их по состоянию на 01.01.2019 года составило:

H1.2 – 81,5%

H1.0 – 82,6%

H3 – 270,3%

H6 – 9,1%

H25 – 0,2%,

Нормативные значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России №183-И, соответственно составляют 6,0%, 8%, 50%, 20% и 20%.

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

За отчетный период в Банке произошел отток денежных эквивалентов в сумме 54 860 тыс. рублей, за счет:

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	74 109	106 466
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19 249	74 109
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-54 860	-32 357
- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-6 244	-48 195
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	18 827	25 162
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-25 071	-73 357
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-1 997	-1 009
- влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	273	-153
- чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-46 892	17 000

Отток денежных эквивалентов произошёл по причине снижения остатков денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за счет приобретения долей, у выбывшего из состава Банка участника по действительной стоимости, денежных средств использованных в операционной деятельности и использования денежных средств в инвестиционной деятельности. По данным причинам отток денежных средств соответственно составил 87 329 тыс. рублей, 46 892 тыс. рублей, 55 857 (4 320+1 089+43 564+6 884) тыс. рублей и 1 997 тыс. рублей, всего 192 075 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
-------------	---------------	---------------

1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в том числе:	-6 244	-48 195
- проценты полученные	66 330	70 781
- проценты уплаченные	-4 320	-4 259
-комиссии полученные	7 419	7 207
- комиссии уплаченные	-1 089	-850
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	614	1 024
- прочие операционные доходы	321	173
- операционные расходы	-43 564	-39 486
- расход (возмещение) по налогам	-6 884	-9 428
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	995	-189
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	50 549	-141 961
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 841	-1 065
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-87 329	68 971
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8 873	887
2. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-1 997	-1 009
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 1 840	-1 009
- выручка от реализации основных средств	-157	0
3. Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, в том числе:	-46 892	17 000
- взносы участников в уставный капитал	0	-17 000
- приобретение собственных долей, выкупленных у участников	-46 892	17 000
4. Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	273	-153
Всего	-54 860	-32 357

На снижение оттока денежных средств Банка повлиял приток денежных средств от операционной деятельности, операционных активов и обязательств в сумме 135 101 (66 330+7 419+614+321+995+50 549+1 841+8 873) тыс. рублей. Поэтому использование денежных средств и их эквивалентов составило 54 860 тыс. рублей.

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

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

В рамках полномочий службы управления рисками (далее – СУР) в Банке на постоянной основе проводится мониторинг основных рисков, присущих деятельности кредитной организации. К их числу относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации, операционный риск (связан с правовым риском и риском потери деловой репутации, регуляторным и другими рисками).

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

разработанными в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У⁷. Указанные внутренние документы Банка содержат систему управления рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены внутренние документы, детализирующие и регламентирующие порядок (методики) оценки рисков, присущих деятельности Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по осуществлению эффективного управления и контроля ликвидности в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 29.03.2018);
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение об организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 23.06.2017);
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017);
- Положение по организации управлением правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 23.06.2017);
- Положение об организации управления регуляторным риском (утв. 22.02.2018);
- Положение о стресс – тестировании в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 02.02.2018);
- Положение о службе по управлению рисками в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 25.08.2017);
- Порядок проведения самооценки управления банковскими рисками в ООО КБ «МВС Банк» (утв. 27.07.2017).

При оценке рисков, которым подвергнут Банк, учтены результаты стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019 в соответствии с «Положением о стресс-тестировании КБ «МВС Банк»» (утв. Советом директоров банка, протокол от 02.02.2018 № 4) по двум сценариям (периодичность проведения стресс-тестирования – ежеквартально).

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск), доля которых по состоянию на 01.01.2019 составила 41,5% (194 301 тыс. рублей) сальдированных активов Банка, относительно 49,6% (290 432 тыс. рублей) на 01.01.2018. Снижение уровня кредитного риска связано с сокращением объема кредитного портфеля.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами⁸, предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов. Внутренние документы Банка по оценке кредитного риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П⁹ и № 611-П¹⁰).

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

⁷ Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

⁸ Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери.

⁹ Положение банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Анализ состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2019 и на все отчетные даты 2018 года свидетельствует о соблюдении всех установленных лимитов по кредитному риску. Советом директоров Банка были утверждены на 2018 год (протокол от 22.02.2018 № 7) пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2019 значения фактических значений лимитов составили: ПА1 – 13.805%; ПА2 – 8.301%; ПА3 – 10.751%; ПА4 – 4.416%; ПА5(Н6) – 9.17%; ПА6(Н25) – 0.15% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 15%; 12%; 20%; 20%; 20%. Значения показателей характеризуется существенным запасом прочности.

Банк доводит до минимума выдачи ссуд, относящихся к IV и V категориям качества.

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

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

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

В таблице приведена информация о результатах классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П, а также информация о просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 на основе данных отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.01.2019 (млн рублей)

Вид финансов ого актива	Обща я сумм а требо ваний	Категории качества					Раз мер про сро чен ной зад ол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Рас чет ный	Рас ч. с уче том обе спе ч	Фактически резерв Итог о	сформированный По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравнен ая к ней задолженно сть всего из них	246.3	73.2	78.7	29.9	30.5	34.0	26.5	67.6	51.9	51.9	2.4	7.0	12.0	30.6
- юридически х лиц	121.6	61.7	40	8.5	9.5	1.9	0	14.4	7.2	7.2	0.6	0.4	5.8	0.6
- физических лиц	124.7	11.5	38.7	21.4	21.0	32.1	26.5	53.2	44.7	44.7	1.8	6.6	6.2	30.0
Реструктур ированные ссуды	55.9	37.5	18.4	-	-	-	-	1.4	1.4	1.4	-	-	-	-

на 01.01.2018 (млн рублей)

Вид финансов ого актива	Обща я сумм а требо ваний	Категории качества					Раз мер про сро чен ной зад	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Рас чет ный	Рас ч. с уче том обе спе	Фактически сформированный резерв				
										Итог о	По категориям качества			
											II	III	IV	V

							ол.		ч						
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	336.1	92.0	129.7	42.9	28.0	40.3	30.5	75.5	42.6	42.6	1.7	5.3	9.4	26.2	
- юридически х лиц	200.9	72.4	120.9	0.8	3.7	0	0	12.0	3.8	3.8	1.7	0.1	2.0	0	
- физических лиц	135.2	19.6	8.8	42.1	24.3	40.3	30.5	63.5	38.8	38.8	0	5.2	7.4	26.2	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Распределение кредитного риска по географическим зонам ограничено республикой. По видам экономической деятельности основной риск Банк принимает по заемщикам, занимающимся прочими видами деятельности – 51.4% при том, что на начало года больший объем активов, размещенных в ссудную задолженность среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (56.6%), приходился на оптовую, розничную торговлю.

С начала года (по данным отчетности 0409115) просроченная задолженность по Банку снизилась на 793 тыс. рублей. В целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2019	29 709	3 229	3 361	3 214	19 905	20 894
На 01.01.2018	30 502	5 709	2 620	9 646	12 527	22 110

В объеме кредитного портфеля Банка на долю просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 приходится 12.1%, по состоянию на 01.01.2018 – 9.2% (в абсолютном выражении размер просроченной задолженности сократился).

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является обеспечение ссуд. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом проводится правовая экспертиза на предмет выявления правовых ограничений (обременений). По состоянию на 01.01.2019 стоимость имущества, предоставленного заемщиками в качестве залога по ссудам, составляет 675 698 тыс. рублей.

В таблице приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019:

На 01.01.2019 (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	209 861	83 637	293 498
- нежилые помещения, земельные участки	0	173 704	40 902	214 606

- земельные участки с домостроением	0	27 098	34 904	62 002
- квартиры	0	9 059	7 831	16 890
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	146 432	235 768	382 200
- не жилые помещения, земельные участки	0	143 117	62 642	205 759
- жилая недвижимость с земельными участками	0	-	134 629	134 639
- квартиры	0	3 315	38 497	41 812
- прочие	0			
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	356 293	319 405	675 698

По состоянию на 01.01.2018 информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2018 (тыс. рублей)	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	317 802	202 607	520 409
- нежилые помещения, земельные участки	0	244 861	86 172	331 033
- земельные участки с домостроением	0	63 882	94 389	158 271
- квартиры	0	9 059	22 046	31 105
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	182 079	140 053	322 132
- не жилые помещения, земельные участки	0	164 268	28 681	192 949
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	71 283	71 283
- квартиры		17 811	40 089	57 900
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	499 881	337 266	842 541

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится Банком ежеквартально.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости с применением поправочных коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
------------	-------------------------	--	--

тыс. рублей

п/п		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	468 633	468 633
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	4 120	4 120
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	186 000	186 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	114 264	114 264
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	80 037	80 037
8	Основные средства	0	0	56 703	56 703
9	Прочие активы	0	0	12 238	12 238

Балансовая стоимость необремененных активов составила 468 633 тыс. рублей. Обремененных активов на балансе Банка нет.

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

По состоянию на 01.01.2019 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил – 9,17%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) – 0,15% при установленном Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимом значении нормативов в размере 20%.

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

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

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

- создания резервов на случай невозврата кредита;
- 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.

Показатели кредитного риска в Банке носят приемлемый характер.

Показатель стрессовой устойчивости по кредитному риску, определенному на основе сценарного развития событий, определен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

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

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

В 2018 году значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице приведены значения нормативов ликвидности на отчетные даты 2018 года.

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)	(в %)
			Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max – 120%)
01.01.2018	187,2	177,2	65,1
01.02.2018	216,074	192,083	64,611
01.03.2018	198,463	189,052	60,751
01.04.2018	55,208	203,263	62,363
01.05.2018	82,097	220,026	55,807
01.06.2018	77,871	215,442	54,048
01.07.2018	91,612	252,343	47,261
01.08.2018	111,323	193,138	60,204
01.09.2018	118,512	232,352	65,815
01.10.2018	147,912	300,275	55,648
01.11.2018	89,561	89,561	90,952
01.12.2018	.*	196,521	.*
01.01.2019		282,814	

* - Банком получена базовая лицензия (26.10.2018), в связи с этим нормативы Н2 и Н4 согласно Инструкции Банка России № 183-И не рассчитываются.

Банком проводится определение рациональной потребности в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений

избытка (дефицита) ликвидности, на основе данных отчетности формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

На 01.01.2019	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	19 429	19 429	19 429	19 429	19 429
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	66 158	187 025	218 967	245 350	378 659
3. Прочие активы	31	31	31	31	31
Итого ликвидных активов	85 438	206 355	238 247	264 630	397 939
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	55 080	59 162	81 160	92 924	92 924
5.1 вклады физических лиц	12 714	17 598	39 496	51 261	51 261
6. Прочие обязательства	10 092	10 092	10 092	10 092	14 629
Итого обязательств	65 172	69 354	91 252	103 016	107 553
7. Внебалансовые обязательства				4 015	40 629
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	20 266	137 001	146 995	157 599	249 757
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	31.1	197.5	161.1	153.0	232.2
На 01.01.2018	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	71 780	71 780	71 780	71 780	71 780
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	150 712	156 998	185 254	241 322	420 612
3. Прочие активы	2 347	2 347	2 347	2 347	2 347
Итого ликвидных активов	224 839	231 125	259 381	315 449	494 739
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	117 102	120 938	166 968	181 460	181 460
5.1 вклады физических	24 021	27 889	73 920	88 411	88 411

лиц					
6. Прочие обязательства	1 865	1 865	1 865	1 865	1 865
Итого обязательств	118 967	122 803	168 833	183 325	183 325
7. Внебалансовые обязательства				14 301	58 865
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	105 872	108 322	90 548	117 823	252 549
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	89.0	88.2	53.6	64.3	137.8

По состоянию на 01.01.2019 внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) соблюдены по всем срокам размещения, погашения активов/обязательств.

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

Риск потери ликвидности по Банку оценен как низкий.

Показатель стрессовой устойчивости риска потери ликвидности, определенный на основе сценариев 1 и 2, оценен как хороший в соответствии с обобщающим результатом по группе показателей оценки качества активов (РГЛ).

Оценка операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе.

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

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

Количественная оценка операционного риска по состоянию на 01.01.2019 произведена в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый метод) и его размер составил 9116 тыс. рублей. Расчет осуществлен по данным годового отчета за 2017 год, результаты которого утверждены Общим собранием участников Банка 19.04.2018 (протокол № 1). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Рыночный риск.

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

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций незначительный, при этом требования в иностранной валюте составляют 0.39% валюты баланса Банка, обязательства в иностранной валюте - 0.15%.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием курсов валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента регулирующего валютный риск Банком применяются лимиты открытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом

директоров Банка. Они устанавливают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не установлено. По состоянию на 01.01.2019 открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,3080% при лимите 10%

- в валюте Евросоюза – 0,1915% при лимите 10%.

В 2018 году операции с контрагентами нерезидентами Банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

Процентный риск.

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

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.01.2019 по Банку составляет 1,5547% и соответствует приемлемой оценке уровня процентного риска, согласно Положению об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк». В соответствии с указанным Положением уровень процентного риска оценивается как приемлемый, если его значение менее 20% и как высокий - более 20%.

Банк привлекает денежные средства населения в зависимости от сроков под следующие процентные ставки: до востребования 1% годовых, на 30 дней – 2% годовых, на 90 дней – 4% годовых, на 180 дней - 5% годовых; на год - 6% годовых, размещает в среднем под 18% годовых. На 01.01.2019 процентная ставка по выданным кредитам существенно превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

За 2018 года сумма полученных процентных доходов составила 67 639 тыс. рублей, процентных расходов 4 100 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 63 539 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Временные интервалы									тыс. рублей	Неуст. к изм. % 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 178
Средства на корсчетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 071
Судная задолженность всего	188 608	17 718	22 662	33 959	101 160	11 883	8 497	7 012	23 003	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 438
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 703
Итого балансовых активов	188 608	17 718	22 662	33 959	101 160	11 883	8 497	7 012	23 003	78 390
Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 282	4 421	17 477	11 764	0	0	0	0	0	44 980
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 629
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352 890
Итого балансовых пассивов	14 282	4 421	17 477	11 764	0	0	0	0	0	412 489
Совокупный ГЭП	174 326	13 297	5 185	22 195	101 160	11 883	8 497	7 012	23 003	
Коэффициент разрыва	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500						

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2019 составило 1.5547% относительно 1.6944% на 01.01.2018).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127	5 486.47	6 549.2849
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127		-29.7984
3.	Собственные средства Банка (капитал)	352 890	388 268
4.	Уровень процентного риска	1.5547	1.6944

С учетом стресс-тестирования (изменение на +/-400 базисных пунктов) влияние процентного риска на изменение величины собственных средств незначительно (+/-2.1188%), уровень риска оценивается как приемлемый.

Риск концентрации.

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

Лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров № 7 от 22.02.2018 в отчетном периоде, в основном, соблюдались, за исключением показателей:

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

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

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

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

Правовой риск.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 по банку уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценены как низкие.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя (вопрос)	Вес	Балл	Значение
Имеется ли у банка стратегия развития.	2	1	2
Учёл ли банк в стратегии развития результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	2	6
Определены ли в стратегии развития приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые он намерен развивать?	2	1	2
Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых он предполагает достигнуть стратегической цели?	2	1	2
Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития?	1	1	1
Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	3	3	9
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	1	1
ИТОГО:	12		21

Показатель рассчитывается по формуле:

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

- балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;
 1 балл - да, постоянно, всегда, в полном объеме;
 2 балла - в основном, как правило, достаточно полно;
 3 балла - частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
 4 балла - нет, никогда, ни в каких случаях.
 вес_i - оценка по шкале относительной значимости ответа на соответствующий вопрос.

$$ПУ6 = 21/12 = 1,75 \approx 2 \text{ (по состоянию на 01.01.2019)}$$

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

Анализ выполнения основных стратегических целей за 2019 год представлен в таблице.

№	Наименование показателей	01.01.2019		Отклонение
		План	Факт	
1	Активы нетто (тыс. рублей)	570 150	468 596	-101 554
2	Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	402 765	352 890	-49 875
3	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей)	309 000	246 299	-62 701
4	Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	140 000	186 000	+46 000
5	Вклады физических лиц (%)	55.31	53.7	-1.61
6	привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)	44.4	22.2	-22.2
7	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (%)	33.35	46.3	+12.95
8	Чистая прибыль (тыс. рублей)	15 000	11 245	-3 755
9	Достаточность капитала (%)	88.9	82.799	-6.101
10	Рентабельность активов (%)	3.38	3.177	-0.203
11	Рентабельность капитала (%)	4.42	2.9810	-1.439
12	Показатели чистой процентной маржи (%)	Не менее 10.56	11.768	+1.208
13	Показатель чистого спреда (%)	≥17.27	17.935	+0.665
14	Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	11	13.8	-2.8
15	Показатель доли просроченных ссуд (%) (ф.0409115)	7	12.6	-5.6
16	Показатель риска потерь (%)	12	8.32	+3.68
17	Отраслевая концентрация кредитного	60	51.4	+8.6

	портфеля (%)			
18	Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤ 7.4	0.15	+7.25
19	Доля кредитования инсайдеров (% от капитала)	≤ 0.9	*	-
20	Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤ 20	9.17	+10.83
21	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (% от капитала)	≤ 200	*	-

*- показатели не рассчитываются по причине получения Банком базовой лицензии.

Стратегические цели по состоянию на 01.01.2019 выполнены на 42.11%, так как из 19 установленных показателей (2 показателя не рассчитываются, в связи с получением Банком статуса банка с базовой лицензией) не выполнено 11, на что повлияли внешние и внутренние факторы.

В частности, в результате выхода из состава участников Банка Омаровой Н.К. и выплаты ей действительной стоимости доли в уставном капитале Банка, величина собственных средств (капитала) снизилась по сравнению с 01.11.2018 на 13.28% (на 01.12.2018) и 12.56% (на 01.01.2019), что негативно сказалось на выполнении стратегических (финансовые показатели) целей, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2018-2020 годы.

В связи с проведением в период с 25.09.2018 по 20.11.2018 инспекционной проверки Банком была прекращена выдача кредитов, досрочно были погашены кредиты крупными заемщиками (ИП Алимов С.А., ООО «Авто Стар»), что повлияло на снижение активов, приносящих прямые доходы и недополучение запланированных процентных доходов по кредитам.

К внутренним факторам, повлиявшим на прибыльность Банка, относится рост расходов, связанных с формированием резервов.

Ситуация в целом не носит признаков критичности. Однако, целесообразно отследить ситуацию за 2 последующих квартала текущего года и при наличии тенденции невыполнения основных стратегических целей, вынести на рассмотрение Общего собрания участников Банка предложение об их корректировании в связи со сложившейся ситуацией и условиями внешней и внутренней среды функционирования Банка.

6. Управление капиталом

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

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

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска (риск-аппетит), который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей, характеризующих прибыльность капитала и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков. Целевая структура рисков устанавливается Банком в конце текущего года и утверждается Советом директоров Банка и применяется Правлением Банка в качестве лимитов. Устанавливается общий уровень риск-аппетита, риск-аппетит в отношении существенного для вида риска, в отношении направлений деятельности.

На 2018 год были установлены следующие целевые уровни склонности к риску (утверждены Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2017 № 32а):

№ п/п	Виды рисков	в % Целевой уровень склонности к риску (% отношении от Н1.0)
1.	Общий целевой уровень склонности к риску – уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	70

2.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	34,8
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,8
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	9,2
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	17,8
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развитию бизнеса	7,4

В соответствии с формой отчетности №0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.01.2019 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

		(тыс. рублей)	
	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	352 890	386 599
1	<i>Базовый капитал</i>	348 803	315 019
1.1	Уставный капитал	207 000	207 000
1.2	Резервный фонд	31 050	31 050
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток)	93 753	76 969
1.4	Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторской организацией	17 000	-
1.5	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	46 892	-
2	<i>Основной капитал</i>	301 911	315 019
3	<i>Дополнительный капитал</i>	50 979	71 580
3.1	Прирост стоимости имущества	49 122	46 313
3.2	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 857	25 267

С целью регулирования риска утраты капитала Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Банк выполняет регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены ниже:

Дата	в %		
	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 Min 4,5 %	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2018	86.6548	86.6548	87.1322
01.02.2018	78.782	78.782	87.403
01.03.2018	78.151	78.151	86.604
01.04.2018	79.157	79.157	87.459
01.05.2018	87.953	87.953	88.271
01.06.2018	89.560	89.560	89.684
01.07.2018	91.540	91.540	91.826
01.08.2018	82.496	82.496	84.612

01.09.2018	80.775	80.775	83.367
01.10.2018	83.348	83.348	85.675
01.11.2018	89.561	89.561	90.952
01.12.2018	-*	74.409	76.321
01.01.2019		81.165	82.799

* - Банком получена базовая лицензия (26.10.2018), в связи с этим норматив Н1.1 согласно Инструкции Банка России № 183-И не рассчитываются.

СУР ежедневно контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. При негативной тенденции показателей достаточности собственных средств информация с предложениями по минимизации риска утраты капитала незамедлительно доводится до Председателя Правления.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для их покрытия по состоянию на 01.01.2019 по Банку представлена в таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	268 110	316 585	21 449
2	при применении стандартизированного подхода	268 110	316 585	21 449
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	32 374	30 000	2 590
5	при применении стандартизированного подхода	32 374	30 000	2 590
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	113 950	92 538	9 116
20	при применении базового индикативного подхода	113 950	92 538	9 116
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств	-	-	-

	(капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	414 434	439 123	33 155

Вывод:

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

Нормативы достаточности капитала соблюдаются с запасом, что позволяет соблюдать обязательные нормативы. Банком в пределах установленных Банком России значений соблюдаются открытые валютные позиции и резервные требования.

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

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

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер

7. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль, за деятельностью осуществляется на уровне Банка. 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.

В 1 квартале 2018 года у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.01.2019	Дагестан	Москва	г.Новосибирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	8 178			8 178
Средства в ЦБ РФ	7 093			7 093
в т.ч. обязательные резервы	142			142
Средства в кредитных организациях	0	149	3 971	4 120
Чистая ссудная задолженность	380 302			380 302
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	427			427
Требования по текущему налогу на прибыль	3 216			3 216
Основные средства	59 628			59 628

нематериальные активы и материальные запасы				
Прочие активы	10 212			10 212
Всего активов	469 056	149	3 971	473 176
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	90 018			90 018
в т.ч. вклады физических лиц	62 733			62 733
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	5 123			5 123
Прочие обязательства	11 882			11 882
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	656			656
Всего обязательств	107 679			107 679
Источник собственных средств, средства акционеров	207 000			207 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	46 892			46 892
Резервный фонд	31 050			31 050
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17 000			17 000
Неиспользованная прибыль прошлых лет	93 957			93 957
Переоценка основных средств	51 463			51 463
Неиспользованная прибыль за отчетный период	11 919			11 919
Всего источников собственных средств	365 497			365 497
Всего пассивов	473 176	0	0	476 176

Банк обслуживает юридические 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 01.01.2019	Дагестан	г. Москва	г. Новосибирск	Всего
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	67 645			67 645
- банков	10 340			10 340
- юридических лиц	22 337			22 337
- индивидуальных предпринимателей	11 863			11 863

- физических лиц	23 105			23 105
2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	5 741			5 741
- от юридических лиц	3 763			3 763
- от индивидуальных предпринимателей	1 761			1 761
- от физических лиц	217			217
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	659	23	414	1 096
- по системе «Золотая Корона»	0		414	414
- по системе «Вестерн Юнион»	0	23		23
- без открытия банковских счетов физических лиц	659			659
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	0	-	-	0
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	577	-	-	577
- юридических лиц	474	-	-	474
- индивидуальных предпринимателей	88	-	-	88
- граждан (физических лиц)	15	-	-	15
5. Доходы от других операций, в том числе	5			5
- с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	5			5
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в валичной форме, в том числе	215	-	-	215
- долларов США	206	-	-	206
- Евро	9	-	-	9
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	590	-	-	590
- долларов США	275	-	-	275
- Евро	315	-	-	315
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	135	-	-	135
9. Прочие доходы	186	-	-	186
Итого	75 753	23	414	76 190

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.01.2019 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 2018 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		
1.2 Средства на счетах клиентов	649	-
1.3 Вклады (депозиты)	0	13
	1 599	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам		
2.2 Процентные расходы по вкладам	179	-
2.4 Комиссионные доходы	89	-
2.4 Комиссионные расходы	42	55
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС	768	-
	611	-

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

8. Вознаграждения

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

В течение 2018 года Банком производились следующие выплаты: заработная плата, согласно должностным окладам, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Выплата нефиксированной части оплаты труда за 2018 год составила 725 тыс. рублей.

За 2018 год расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты персоналу за год, включая больничные и пособия составили, в том числе:	25 143	725
Управленческому персоналу, из них		
- Председателю Совета директоров банка	4 879	578
- Правлению банка	687	
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	3 067	578
Работникам, принимающим риски	1 125	
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	2 356	26
	1 601	121

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 2018 год управленческому персоналу по видам платежей составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 3289 тыс. рублей;
- материальная помощь - 455 тыс. рублей;
- премия - 651 тыс. рублей;
- отпускные - 417 тыс. рублей;
- прочие - 42 тыс. рублей;
- больничные - 10 тыс. рублей;
- компенсация при увольнении - 15 тыс. рублей

Всего 4 879 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, за 2018 год составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 1 641 тыс. рублей;
- отпускные - 219 тыс. рублей;
- премия - 340 тыс. рублей;
- материальная помощь - 120 тыс. рублей;
- компенсация при увольнении - 30 тыс. рублей;
- больничные - 6 тыс. рублей;

Всего - 2 356 тыс. рублей.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль, выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 2018 год составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатному расписанию - 1 168 тыс. рублей;
- отпускные - 124 тыс. рублей;
- премия - 203 тыс. рублей;
- материальная помощь - 100 тыс. рублей;
- прочие - 6 тыс. рублей;

Всего - 1 601 тыс. рублей.

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

Коллективный договор Банка продлен с 12.04.2017 и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш».

В период составления отчетности заключен новый коллективный договор 01.02.2019 и зарегистрирован в ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш»

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

В 2018 году увольнение членов исполнительных органов не производилось. В связи с ликвидацией дополнительного офиса «Саада» во 2 квартале 2018 года был уволен старший кассир (работник, принимающий риски по валютным операциям).

В течение 2018 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»

Главный бухгалтер

10 апреля 2019 года



Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева