

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

## **1. Общие положения.**

Пояснительная информация к отчету на 1 июля 2016 года составлена банком в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

Отчетный период – с 01 января 2016г по 30 июня 2016г.

Единица измерения – рубль.

Банк имеет 3 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Столица» по адресу гор. Махачкала ул. Танкаева, дом 60а, дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала, проспект Р. Гамзатова, дом 39а. Третий дополнительный офис открыт во 2 квартале 2016 года по адресу: гор. Махачкала, ул. Дахадаева, 128.

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

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

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

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

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

#### **Показатели деятельности**

В 1 полугодии 2016 года Банк продолжил кредитование предприятий реального сектора экономики. эффективно работает с малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Кредитование осуществляется по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование на производственные и временные нужды. На 01.07.2016 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 54844 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 670 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.07.2016 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 158960 тыс. рублей или 74,35% от общей суммы выданных кредитов. Кредитование физических лиц является одним из перспективных направлений Банка.

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

#### **в национальной валюте:**

- а) до востребования - 2% годовых;
- б) 1 месяц - 3% годовых
- в) 3 месяца - 5% годовых;
- г) 6 месяцев - 8% годовых;
- д) 6 месяцев - 8% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- е) 12 месяцев - 10% годовых.

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

#### **в иностранной валюте:**

- а) до востребования – 0,5% годовых:

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

#### **Финансовые показатели**

За 1 полугодие 2016 года Банк получил прибыль в сумме 2083 тыс. рублей. Прибыль была получена за счет:

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

В структуре доходов Банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы и расходы. Процентные доходы За 1 полугодие 2016 года составили 24002 тыс. рублей, процентные расходы – 3147 тыс. рублей.

	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Процентные доходы, в т.ч.	24002	18050
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4935	2645
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	19067	15405

Процентные расходы за отчетный период составили 31473 тыс. рублей. сформированы они в основном по срочным вкладам населения. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 1262 тыс. рублей.

	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Процентные расходы	3147	1885

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

	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Комиссионные доходы - всего	2374	2721
Комиссионные расходы - всего	60	326

Величина собственных средств на 01.07.2016г составила 329299 тыс. рублей.

#### ***Перспективы развития Банка***

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

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

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

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

Ценности Банка:

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

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

В 1 полугодии 2016 года банк оказывал и продолжит оказывать следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Кредитная стратегия банка направлена на достижение следующих задач:

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

Кредитование банк будет осуществлять в следующих формах:

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

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

По физическим лицам Банк продолжит:

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2016 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2016 года и закончившийся 30 июня 2016 года.

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий**

Принципы и методы учета отдельных статей баланса в Банке следующие:

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

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

Основные средства учитываются у Банка приобретенные до 2012 года по восстановленной стоимости, а остальные по первоначальной стоимости. Ввод основных средств. В 1 полугодии 2016 года производился через балансовый счет № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

По балансовому счету № 47427 в настоящее время учитываются начисленные проценты в разрезе каждого кредита, отнесенного к 1- 3 категории качества. По кредитам, отнесенным к 4 - 5 категориям качества, учет начисленных процентов ведется на внебалансовом счете № 91604.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.07.2016 года проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.07.2016 года Банком создан резервный фонд в сумме 31050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

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

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

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

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

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

### **3.2. Основные положения Учетной политики банка**

В связи с введением с 01.01.2016 года новых Положений ЦБР от 22.12.2014г №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014г №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015г №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и внесением изменений в Положение ЦБР от 16.07.2012г №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приказом по Банку №91 от 31.12.2015г на 2016 год утверждена новая Учетная политика банка.

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - где обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;

- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривают рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации и порядок внутри банковского контроля за совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики – оформлены в виде приложений к Учетной политике, которые включают в себя методики учета уставного капитала банка, методика учета фондов, нераспределенной прибыли/ непокрытого убытка, денежных средств, межбанковских переводов, межбанковских кредитов, операций с клиентами – юридическими лицами, операций с клиентами - физическими лицами, предоставленных кредитов банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам, расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования, операций купли-продажи иностранной валюты, инвестиций в акции, доли и паи инвестиционных фондов, расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарт и методику учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, стандарт и методику учета основных средств, стандарт и методику учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стандарт и методику учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стандарт и методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, стандарт и методику

учета аренды, стандарт и методику учета нематериальных активов, стандарт и методику учета запасов, методику учета финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, методику учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, стандарт и методику учета отложенных налогов, методику учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, методику учета отдельных операций банка, методику учета обеспечения активов, стандарт кредитной организации методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, - решения необходимые для подготовки годового отчета:

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

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

В 1 полугодии 2016 года в Учетную политику Банка изменения не вносились.

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности**

##### **4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

##### **4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Об объеме и структуре денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России и корсчетах в кредитных организациях:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
Наличные денежные средства	31310	23087
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	222567	165063
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1697	1974
<b>Всего денежные средства</b>	<b>255574</b>	<b>190124</b>

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего	1697	1974
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1697	1974

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

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.07.2016 г	На 01.01.2016г
Обязательные резервы	794	1604

##### **4.1.2. Чистая ссудная задолженность**

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

тыс. рублей	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г	Рост или снижение
Строительство прочие строительные работы	8308	10800	-2492
Оптовая и розничная торговля	44786	22923	+21863
Прочие отрасли	1080	135	+945
Индивидуальные предприниматели	670	1416	-746
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных</b>	<b>54844</b>	<b>35274</b>	<b>+19570</b>

предпринимателей, в том числе			
- просроченная	408	0	+408
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	158960	157738	+1222
-просроченные кредиты	14465	11369	-3096
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов</b>	<b>213804</b>	<b>193012</b>	<b>+20792</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери	36906	27222	+9684
Итого чистая ссудная задолженность	176898	165789	+11109
Из них реструктурированные кредиты	55	1520	-1465

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016г. по банку составила 213804 тыс. рублей, по сравнению с началом текущего года она возросла на 20792 тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и физическим лицам.

Сумма реструктурированных кредитов снизилась на 1465 тыс. рублей и составила 55 тыс. рублей.

#### **4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль**

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.07.2016г составили 1134 тыс. рублей.

#### **4.1.4. Основные средства и материальные запасы**

Переоценка основных средств Банком произведена по состоянию на 01.01.2016 г. аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов».

Изменения в составе и структуре основных средств материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Нематериальные активы	Здание	Земельный участок	Прочие основные средства	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2016	0	61124	35566	3135	1849	101674
<i>Увеличение стоимости</i>						
Переоценка основных средств		0	0	0	0	0
Приобретение	7412	0	0	705	1581	9698
<i>Уменьшение стоимости</i>						
Амортизационные отчисления	0	(340)	0	(539)	0	(879)
Амортизационные отчисления по переоценке						
Продажа за квартал		0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в расходы будущих периодов	7412	29661	35459			72532
Выбытие	0	0	(1)		(229)	(230)
Обесценение		0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 01.07.2016 г</b>	<b>0</b>	<b>31123</b>	<b>106</b>	<b>3301</b>	<b>3201</b>	<b>37731</b>

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

За 1 полугодие 2016 года банком приобретены следующие основные средства: автомобиль LADA GRANDA для ДО «Столица» и системный блок с монитором, защитная кабина (сейфовая комната) для ДО Столица, установлена охранная сигнализация для ДО «Саада» всего на сумму 705 тыс. рублей без учета НДС.

#### **4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В первом квартале из основных средств переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи нежилое помещение стоимостью 29661 тыс. руб. с земельным участком стоимостью 35459 тыс. руб., всего на 65120 тыс. руб. Данное

имущество реализовано во втором квартале 2016 года, прибыль от реализации имущества составила 9152 тыс. рублей.

#### **4.1.6. Прочие активы**

Прочие активы Банка на 01.07.2016г. составили:

тыс. рублей	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	579	5460	-4881
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	5339	-5339
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	840	1134	-294
Расходы будущих периодов	7737	7018	+719
Всего прочие активы	9156	13612	-4456
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	301	91	+210
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	5	5	-
- Под начисленные проценты	296	86	+210

#### **4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями**

тыс. рублей	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.	Отклонения
<b>Всего:</b>	<b>137999</b>	<b>135693</b>	<b>+2306</b>
<b>в том числе</b>			
Государственные и муниципальные организации, их них	936	3233	-2297
- текущие/расчетные счета	936	3233	-2297
Прочие юридические лица, из них	50007	45579	-4428
-текущие/ расчетные счета	50007	45579	+4428
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	86768	86881	-113
- индивидуальные предприниматели	16976	9243	+7733
-текущие/ счета до востребования	22197	18791	+3406
- срочные депозиты	47595	58847	-11252

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

#### **4.1.8. Отложенное налоговое обязательство**

По состоянию на 01.07.2016 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 519 тыс. рублей.

#### **4.1.9. Прочие обязательства**

тыс. рублей	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	3720	1766	+1954
из них:			
-кредиторская задолженность	2677	700	+1977
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1016	1057	-41
-доходы будущих периодов	27	9	-18

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по налогам на 1 полугодие 2016 года в сумме 55 тыс. рублей, подоходный налог, НДС в сумме 401 тыс. рублей, задолженность по оплате труда 1702 тыс. рублей, отчисление в фонды по начисленному резерву отпусков 345 тыс. рублей, задолженность подотчетным лицам 65 тыс. рублей, прочие дебиторы 19 тыс. рублей и 90 тыс. рублей зачислено на невыясненные суммы, в связи с неверными реквизитами, суммы возвращены плательщикам 01.07.2016г. В период составления отчетности вся задолженность погашена полностью, кроме отчислений от резерва отпусков.

#### **4.1.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера**



По данной строке отчетности отражен созданный Банком резерв на возможные потери в сумме 2022 тыс. рублей по неиспользованному лимиту по открытой кредитной линии по договору и овердрафту по договорам:

- №149 от 02.09.2015 года по ООО «Визаж косметике» - 128 тыс. рублей;
- №147 от 08.06.2015 года по ООО «АГАТ» - 1694 тыс. рублей;
- №160 от 11.09.2015 года по ООО «РИАКОМ» - 200 тыс. рублей;

По состоянию на 01.07.2016 года остаток неиспользованных лимитов по договорам составил 60214 тыс. рублей.

#### **4.1.11. Средства участников банка**

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

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207000	207000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207000	207000	0

Доли выкупленные Банком у участников отсутствуют.

#### **4.1.12. Резервный фонд**

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

	На 01.07.2016 года			На 01.01.2016 года		
	Тыс. руб.	В % от уставного капитала		Тыс. руб.	В % от уставного капитала	
Резервный фонд	31050	15		31050	15	

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

#### **4.1.13. Переоценка основных средств**

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

тыс. рублей	На 01.07.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31358	31358	0

#### **4.1.14 Нераспределенная прибыль прошлых лет**

По данной статье баланса учитывается не распределенная прибыль между участниками Банка, оставленная по решению годового собрания участников Банка в распоряжении Банка в сумме 50558 тыс. рублей и 14978 тыс. рублей прибыль за 2015 год, находящаяся в распоряжение Банка до проведения общего собрания участников

тыс. рублей	На 01.07.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	65536	50558	+14978

#### **4.1.15. Неиспользованная прибыль за отчетный год**

Неиспользованная прибыль Банка на 01.07.2016 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.07.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	2083	14978	-12895

За 1 полугодие 2016 года банком получен прибыль 2083 тыс. рублей.

#### **4.1.16. Всего источников собственных средств**

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

тыс. рублей	На 01.07.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Собственные средства банка	337027	334944	+2083

(капитал)			
-----------	--	--	--

Собственные средства Банка на 01.07.2016 года возросли по сравнению с началом года на 2083 тыс. рублей за счет полученной прибыли за квартал.

#### **4.1.17. Безотзывные обязательства кредитной организации**

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты:

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

- по открытой кредитной линии под «овердрафт» по договору №219 от 10.11.2015 года ООО «Мир-Авто» - 3276 тыс. рублей;

- открытой кредитной линии, предоставленной по договору 147 от 08.06.2016 года ООО «АГАТ» - 16938 тыс. рублей;

- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору №160 от 11.09.2015 года ООО «РИАКОМ» - 20000 тыс. рублей.

Всего – 60214 тыс. рублей.

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

#### **4.2.1. Процентные доходы**

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили 24002 тыс. рублей. они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	0	0	0
в том числе:			
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0	0
- по депозитам размещенным в Банке России	0	0	0
- по депозитам размещенным в кредитных организациях	0	0	0
2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	24002	18050	+5952
в том числе по предоставленным кредитам:			
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	38	-38
- негосударственным коммерческим организациям	4822	2351	+2471
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0
- индивидуальным предпринимателям	113	256	-143
- гражданам (физическим лицам)	18635	15261	+3371
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	432	144	+288
<b>3. Всего процентные доходы</b>	<b>24002</b>	<b>18050</b>	<b>+5952</b>

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 432 тыс. рублей.

#### **4.2.2. Процентные расходы**

Процентные расходы за 1 полугодие 2016 года составили 3147 тыс. рублей. это расходы Банка по уплате процентов согласно договоров по депозитам клиентов физических лиц.

#### **4.2.3. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.07.2016 года составили 20855 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.07.2016 года	На 01.07.2015 года	Изменения
Чистые процентные доходы	20855	16165	+4690

#### **4.2.4. Изменение резерва на возможные потери**

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.07.2016г			На 01.07.2015г		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на	Изменение резерва на возможные	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на	Изменение резерва на возможные потери

	(доначисле ние)	возможные потери	ые потери	(доначисле ние)	возможные потери	
<b>Ссудная задолженность, всего, в том числе</b>	50438	(40543)	9895	24578	(27685)	-3107
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	49548	(39864)	9864	23481	(26683)	-3202
<i>Начисленные проценты</i>	890	(679)	211	1097	(1002)	-95
<b>Прочие активы</b>	954	(954)	0	93	(14)	-79
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	6060	(4176)	1884	2642	(2385)	+257
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>57452</b>	<b>(45673)</b>	<b>11779</b>	<b>27312</b>	<b>(30083)</b>	<b>-2771</b>

#### 4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	10960	19272	-8311

#### 4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	136	115	-21
долларов США в наличной форме	136	-	-
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме в том числе	58	79	-21
долларов США в наличной форме	58		
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>78</b>	<b>36</b>	<b>+42</b>

#### 4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
Положительная переоценка средств в иностранной валюты в том числе	2395	2347	-48
долларов США	2170		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте в том числе	2480	2863	-383
долларов США	2220		
<b>Чистые доходы от переоценки валюты</b>	<b>-85</b>	<b>-516</b>	<b>+431</b>

#### 4.2.8. Комиссионные доходы

За 1 полугодие 2016 года Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
<b>Комиссионные доходы - всего</b>	<b>2374</b>	<b>2721</b>	<b>-15</b>
в том числе			
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	216	141	+75
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1551	2459	-908
Осуществление переводов денежных средств	607		+607
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	121	-121

#### 4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 1 полугодие 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
<b>Комиссионные расходы - всего</b>	<b>60</b>	<b>326</b>	<b>-266</b>
в том числе			
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	47	31	+16
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	13	295	-282

#### 4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка За 1 полугодие 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменения
<b>Прочие операционные доходы - всего</b>	<b>9187</b>	<b>131</b>	<b>+9056</b>

в том числе			
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	16	13	-3
Доходы от выбытия (реализации) имущества	9152	3	9149
Прочие операционные доходы	19	115	-96

#### 4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка включают в себя – чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты, комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы, на 01.07.2016 года они составили – 20570 тыс. рублей, а на 01.07.2015 года – 20982 тыс. рублей.

#### 4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.07.2016 года составили 17065 тыс. рублей, на 01.07.2015 года - 10596 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 6469 тыс. рублей в связи с открытием дополнительного офиса в 2015 году и 2016 году, приобретением новой программы и увеличением в связи с этим расходов на ее поддержку.

Операционные расходы включают в себя:

##### *Расходы на содержание персонала*

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Расходы на оплату труда включая компенсации		8645	5690
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату		2566	1701
Другие расходы на содержание персонала		75	28
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>		<b>11286</b>	<b>7419</b>

##### *Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка*

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015 г
<b>1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего</b>		<b>5779</b>	<b>3177</b>
в том числе			
Амортизация по основным средствам		879	587
Расходы по ремонту основных средств		0	3
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги		331	169
Арендная плата по арендованным основным средствам		670	669
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности		229	8
По списанию стоимости материальных запасов		376	204
Служебные командировки		17	0
Расходы на охрану		1301	710
Представительские расходы		58	55
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		1415	342
Нотариальные услуги		0	7
Расходы на аудит		0	260
Расходы по страхованию вкладов		90	67
Другие операционные расходы		413	96
<b>2. Прочие расходы банка - всего</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
в том числе			
Уплаченные банком пени		0	3
Расходы на благотворительность		0	0

#### 4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Чистые доходы банка		20570	20982
Операционные расходы банка		17065	10596
<b>Итого прибыль банка до налогообложения</b>		<b>3505</b>	<b>10386</b>

#### 4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 1 полугодие 2016 года составили 1422 тыс. рублей, 2014 год – 2591 тыс. рублей.

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
<b>Расходы по налогам - всего</b>		<b>1422</b>	<b>2591</b>
в том числе			
Налог на прибыль		761	2077
Налог на имущество		434	362

Налог на землю	60	87
Налог на добавленную стоимость	156	64
Государственная пошлина	10	0
Транспортный налог	1	1

#### **4.2.15. Прибыль после налогообложения**

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Прибыль до налогообложения		3505	10386
Расходы по налогам		1422	2591
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>2083</b>	<b>7795</b>

#### **4.2.16. Неиспользованная прибыль и финансовый результат за отчетный год**

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г
Неиспользованная прибыль за отчетный год		2083	7795
Финансовый результат за отчетный год		2083	7795

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

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

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

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

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

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

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
Основной капитал		297290	288608
Источники дополнительного капитала - всего		32027	39326
из них			
- прибыль текущего года (за минусом расходов будущих периодов)		0	7299
- прирост стоимости имущества		32027	32027
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой		0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		-18	-18
<b>Итого Собственные средства (капитал)</b>		<b>329299</b>	<b>327916</b>

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
<b>Дополнительный капитал</b>		<b>32009</b>	<b>39308</b>

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

	тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
<b>Источники базового капитала всего:</b>		<b>303586</b>	<b>288608</b>
в том числе:			
- Уставный капитал		207000	207000
из них			
обыкновенные доли		207000	207000
- Резервный фонд		31050	31050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией		65536	50558

Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	6296	0
из них		
- убыток текущего года	6296	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Базовый капитал</b>	<b>297290</b>	<b>288608</b>

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

Но- мер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателей	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.	Средства акционеров (участников). Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	207000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный	1	207000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	32027
2	Средства кредитных организаций. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	15,16	137999	X	X	X
2.1	субсиднированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субсиднированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	32027
2.2.1				Из них субсиднированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	37731	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы)		0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавоч-	X	0	Нематериальные активы подлежащие	41.1.1	0

	ный капитал			постепенному исклю- чению		
4	Отложенный налоговый актив	9	0	X	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	519	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы(строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	Средства в кредитных организациях. Чистая ссудная задолженность. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения, в том числе:	3,5,6,7	178595	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

#### 4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

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

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
<b>1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего</b>	<b>288938</b>	<b>346770</b>
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	189513	204882

Активы с повышенным коэффициентом риска	16512	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
<b>2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего</b>	<b>288938</b>	<b>346770</b>
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	189513	204882
Активы с повышенным коэффициентом риска	16512	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
<b>3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего</b>	<b>320965</b>	<b>378797</b>
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	221540	236909
Активы с повышенным коэффициентом риска	16512	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
Достаточность базового капитала	102.89	83.2
Достаточность основного капитала	102.89	83.2
Достаточность собственных средств (капитала)	102.60	86.6
Выполнение надбавки за поддержание достаточности капитала	94.6	86.6

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 329299 тыс. рублей, 297290 тыс. рублей и 297290 тыс. рублей.

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

##### 4.3.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах рассчитан банком в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №139-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции №139-И в 3 группы – 1, 2 и 4, за минусом сформированного резерва

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	254671	189754	-64917
- денежные средства и обязательные резервы	254671	189754	-64917
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	1697	1974	-277
- средства на счетах НОСТРО	1697	1974	-277
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	221201	236514	-15313

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.07.2016 г			На 01.01.2016 г		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска,	29128	14942	16512	52999	37945	41862



<b>всего, в том числе:</b>						
- с коэффициентом риска 110%, из них	28752	14566	16023	52382	37328	41060
по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-11	28752	14566	16023	52382	37328	41060
- с коэффициентом риска 130%, из них	376	376	489	617	617	802
по коду 8956 и 8957	376	376	489	617	617	802

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	18470	-18470
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	18470	-18470
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

#### 4.3.3.2. Операционный риск

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

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Операционный риск	6633	6524	-109

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

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	39324	27546	-11778
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	37202	27308	-9894
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	100	101	-1
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	2022	137	-1885

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

тыс. рублей	1 полугодие 2016 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	50438
- выдач ссуд	22102
- изменения качества ссуд	26370
- иных причин	1966
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	40543
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	17338
- изменения качества ссуд	9918
- прочих причин	13287

#### 4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

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

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

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.07.2016 года. На 01.07.2016 года показатель финансового рычага составил 67,5%, при основном капитале 297290 тыс. рублей, величине балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета 440729 тыс. рублей..

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

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчеты по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», по состоянию на 01.07.2016 года.

На 01.07.2016 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение 1 полугодия 2016 года выполнялись, нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 соответственно составили 102,9%, 102,9%, 102,6%, 281,1%, 269,3%, 35,1%, 6,1%, 6,1%, 0%, 0,1%, 0% при нормативном значении 4,5%, 6%, 8%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2016 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.07.2016 года;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.07.2016 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.07.2016 года по форме 0409123.

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

По состоянию на 01.07.2016 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага)

тыс. рублей	На 01.07.2016 года
<b>Риск по балансовым активам</b>	
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	440729
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	0
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>	<b>440729</b>
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	58192
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	58192
<b>Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок</b>	<b>0</b>

Капитал и риски Банка на 01.07.2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.07.2016 года
1.Основной капитал (из формы 0409123)	297290

2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	440729
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	440729
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	0
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %</b>	<b>67,5</b>

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

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

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Наименование показателей	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
<b>Высоколиквидные активы</b>		253877		129165
<b>Ожидаемые денежные оттоки средств</b>				
Денежные средства физических лиц всего	69792	3602	79613	4090
Денежные средства клиентов привлеченных без обеспечения	82432	36324	53640	53640
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего	104360	47157	118017	118017
Суммарный отток денежных средств		87153		98079
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>				
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	-6255	-3128	3639	1820
Суммарный приток денежных средств, итого	-6255	-3128	3639	1820
<b>Суммарная скорректированная стоимость</b>				
Высоколиквидные активы за вычетом корректировок		253877		129165
Чистый ожидаемый отток денежных средств		90281		96259
Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации, процент		281.2		134,2

Норматив краткосрочной ликвидности на 01.07.2016г. составил 281,2%, на 01.04.2016 -134,2%

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

За отчетный период с начала года произошел прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 65450 тыс. рублей за счет:

тыс. рублей	На 01.07.2016 г	На 01.07.2015	Изменения
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	190124	281579	-91455
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	255574	254156	+1418
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе</b>	<b>65450</b>	<b>-27423</b>	<b>+98873</b>
- чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-6881	-26426	+19545
а) денежные средства, полученные от	4889	4384	+505

операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах			
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-11570	-30810	+19240
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	72216	-481	+72697
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-85	-516	+431

Прирост денежных средств Банком за 1 полугодие 2016 года получен в основном за счет чистых денежных средств полученных от инвестиционной деятельности и денежных средств полученных от операционной деятельности:

тыс. рублей	На 01.07.2016г	На 01.07.2015г	Изменение
<b>Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, из них</b>	<b>4889</b>	<b>4384</b>	<b>+505</b>
- проценты полученные	24086	17212	+6874
- проценты уплаченные	-3188	-1946	-1242
- комиссии полученные	2374	2721	-347
- комиссии уплаченные	-60	-326	+266
- доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	78	36	+42
- прочие операционные доходы	35	131	-96
- операционные расходы	-16186	-10091	+6095
- расходы возмещение по налогам	-2250	-3353	1103
<b>Чистые денежные средства полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>72216</b>	<b>-481</b>	<b>+72697</b>

## 5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.07.2015 года	Дагестан	г.Новосибирск	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	31310		31310
Средства в ЦБ РФ	223361		223361
в т.ч. обязательные резервы	794		794
Средства в кредитных организациях	0	1697	1697
Чистая ссудная задолженность	176898		176898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0		0
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	37731		37731
Требования по текущему налогу на прибыль	1134		1134
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0		0
Прочие активы	9156		9156
<b>Всего активов</b>	<b>479590</b>	<b>1697</b>	<b>481287</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства кредитных организаций	0		0
Средства клиентов	137999		137999
в т.ч. вклады физических лиц	86768		86768
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0		0

Отложенное налоговое обязательство	519		519
Прочие обязательства	3720		3720
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2022		2022
Всего обязательств	144260		144260
Источник собственных средств, средства акционеров	207000		207000
Резервный фонд	31050		31050
Неиспользованная прибыль прошлых лет	65536		65536
Переоценка основных средств	31358		31358
Неиспользованная прибыль за отчетный период	2083		2083
Всего источников собственных средств	337027		337027
<b>Всего пассивов</b>	<b>481287</b>	<b>0</b>	<b>481287</b>

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

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

Показатели на 01.07.2016	Дагестан	г. Новоси- бирск	Всего
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	<b>24002</b>		<b>24002</b>
- банков	0		0
- юридических лиц	4935		4935
- физических лиц	19067		19067
2. Комиссия от расчетно- кассового обслуживания, всего в том числе:	<b>1551</b>		<b>1551</b>
- от юридических лиц	1134		1134
- от индивидуальных предпринимателей	347		347
- от физических лиц	70		70
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	<b>476</b>	<b>131</b>	<b>607</b>
- по системе «Золотая Корона»	0	131	131
- без открытия банковских счетов физических лиц	450		450
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	26		26
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	<b>216</b>		<b>216</b>
- юридических лиц	171		171
- индивидуальных предпринимателей	29		29
- граждан (физических лиц)	16		16
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	<b>136</b>		<b>136</b>
- долларов США	136		136
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	<b>16</b>		<b>16</b>
11. Прочие доходы	<b>9171</b>		<b>9171</b>
<b>Итого</b>	<b>35568</b>	<b>131</b>	<b>35699</b>

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

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и его причин возникновения, а также рисков сфер;
- оценка величин риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;

- осуществления постоянного контроля, за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

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

#### **Кредитный риск.**

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 26.03.2004 года. № 254-П и внутренними положениями, стараясь довести до минимума выдачи ссуд относящихся к 4 и 5 категориям качества.

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

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

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

на 01.07.2016г тыс. рублей:

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	213804	33385	60448	65330	29558	25053	26668	61193	36906	36906	1584	2910	3760	23652
- кредитных организаций	0	-	-	-	-	0	-	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	54844	0	44786	670	2900	6493	5408	9321	9112	9112	964	181	1479	6488
- физических лиц	158960	33385	15662	64660	26658	18595	21260	51872	27794	27794	620	7729	2281	17164
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1136	361	134	365	49	227	354	-	-	296	3	41	25	227
-юридических лиц	10	-	-	10	-	-	0	-	-	3	-	3	-	-
- физических лиц	1126	361	134	355	49	227	354	-	-	293	3	38	25	227
Справочно														
Реструктурированные ссуды	55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

на 01.07.2015г тыс. рублей:

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч.	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	164197	30110	21909	75981	26379	9818	3532	44847	27738	27738	1263	7738	9113	9624
- кредитных организаций	100	-	-	-	-	100	-	100	100	100	-	-	-	100
- юридических лиц	19347	-	2553	11794	5000	-	-	5335	4516	4516	124	1792	2600	-
- физических лиц	144750	30110	19356	64187	21379	9718	3532	39412	23122	23122	1139	5946	6513	9524
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1706	346	212	1148	0	-	402	-	-	187	17	170	-	-
-юридических лиц	273	-	30	243	0	-	1	-	-	48	2	46	-	-
- физических лиц	1433	346	182	905	0	-	401	-	-	139	15	124	-	-
Справочно														
Реструктурированные ссуды	3008	908	2100	-	-	-	-	185	33	33	33	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 года:

На 01.07.2016 г	тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	Итого
-----------------	-------------	-----------------------	---------------------	--------------------	-------

		лицам	лицам	
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	99017	273185	372202
- нежилые помещения, земельные участки	0	56006	79818	135824
- земельные участки с домостроением	0	28515	138094	166609
- квартиры	0	14496	55273	69769
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	152824	152824
- не жилые помещения, земельные участки	0		34382	34382
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	97172	97172
- квартиры			21270	21270
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	99017	426009	525026

По состоянию на 01.07.2015 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.07.2015 г тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	9006	102280	111276
- не жилые помещения, земельные участки		0	0	0
- жилая недвижимость	0	9006	102280	111276
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	79714	79714
- жилая недвижимость	0	0	79714	79714
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	9006	178984	190990

Оценка обеспечения по выданным кредитам производится банком ежеквартально.

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

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

По состоянию на 01.07.2016 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 6,1 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 6,1%, 0%, 0,1%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

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

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

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

### **Процентный риск.**

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца – 5% годовых, полгода 8% годовых, на год – 10%, а размещает в среднем под 25% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.07.2016 г. процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита. И поэтому в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытка.

За 1 полугодие 2016 года сумма полученных процентных доходов составила 24002 тыс. рублей, процентных расходов 3147 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 20855 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2016 года по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	тыс. рублей								Печус т.к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 10 лет	
<b>Балансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	31310
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	224264
Судная задолженность всего	6120	20535	25434	35643	50044	47285	3868	8700	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1713
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	37731
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>6120</b>	<b>20535</b>	<b>25434</b>	<b>35643</b>	<b>50044</b>	<b>47285</b>	<b>3868</b>	<b>8700</b>	<b>295018</b>
<b>Балансовые пассивы</b>									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	17577	13565	19271	16503	0	0	0	0	75122
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	2680
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	329299
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>17577</b>	<b>13565</b>	<b>19271</b>	<b>16503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407101</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-11457</b>	<b>6970</b>	<b>6163</b>	<b>19140</b>	<b>50044</b>	<b>47285</b>	<b>3868</b>	<b>8700</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>-0,65</b>	<b>0,51</b>	<b>0,32</b>	<b>1,23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.07.2015 года сведения о риске процентной ставки составляли:

Наименование показателя	тыс. рублей								Печус т.к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	
<b>Балансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	253981
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	1426
Судная задолженность	4192	19437	21967	56483	53996	4839	792	4192	0



всего									
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1858
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	36508
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>4192</b>	<b>19437</b>	<b>21967</b>	<b>56483</b>	<b>53996</b>	<b>4839</b>	<b>792</b>	<b>4192</b>	<b>293773</b>
<b>Балансовые пассивы</b>									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	21260	13617	11489	10739		0	0	0	45888
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1547
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	326958
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>21260</b>	<b>13617</b>	<b>11489</b>	<b>10739</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>374393</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-17068</b>	<b>5820</b>	<b>10478</b>	<b>45744</b>	<b>53996</b>	<b>4839</b>	<b>792</b>	<b>4192</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>-0.80</b>	<b>0.43</b>	<b>0.91</b>	<b>4.26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **Риск ликвидности.**

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

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

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не допустить этого Банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н 2, Н 3, Н 4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.07.2016 года выполнение их составило соответственно 281.1%, 269.3%, 35.1% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

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

На 01.07.2016 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства	255574	255574	255574	255574	255574
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	177	3394	25697	43085	126825
3. Прочие активы	291	291	291	291	291
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>256042</b>	<b>259259</b>	<b>281562</b>	<b>298950</b>	<b>382690</b>
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	90681	92699	125533	142036	142036
5.1 вклады физических лиц	19978	22140	54974	71477	71477
6. Прочие обязательства	2677	2677	2677	2677	2677
<b>Итого обязательств</b>	<b>93358</b>	<b>95376</b>	<b>128210</b>	<b>144713</b>	<b>144713</b>
7. Внебалансовые обязательства	-	-	3276	3276	60214

Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	162684	163883	150076	150961	177763
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	174,3	171,8	117,1	104,3	122,8
На 01.07.2015 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	254157	254157	254157	254157	254157
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1577	15509	33615	63155
3. Прочие активы	0	1645	1645	1645	1645
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>254157</b>	<b>257379</b>	<b>271311</b>	<b>289417</b>	<b>318957</b>
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	61455	66348	91453	102192	102192
5.1 вклады физических лиц	24245	29138	54243	64982	64982
6. Прочие обязательства	42	1547	1547	1547	1547
<b>Итого обязательств</b>	<b>61497</b>	<b>67895</b>	<b>93000</b>	<b>103739</b>	<b>103739</b>
7. Внебалансовые обязательства	71	71	1333	1333	1333
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	192589	189413	176978	184345	213885
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	313,2	279,0	190,3	177,7	206,2

На 01.07.2016 г. риск ликвидности согласно ф. № 0409125 у Банка отсутствовал.

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

#### **Валютный риск.**

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	рубли	Доллары США	Валюта Евросоюза	Итого
<b>Активы</b>				
1. Денежные средства	29360	1652	298	31310
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	223361	-	-	223361
2.1. Обязательные резервы	794	-	-	794
3. Средства в других кредитных организациях	1617	80	-	1697
4. Чистая ссудная задолженность	176898	-	-	176898
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1134			1134
7. Основные средства	37731	-	-	37731
8. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0			0
8. Прочие активы	9156	-	-	9156
9. Всего активов	479257	1732	298	481287
<b>Пассивы</b>				

10. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
11. Средства клиентов	136920	1079	-	137999
12.1. Вклады физических лиц	85689	1079	-	86768
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
14. Отложенное налоговое обязательство	519			519
15. Прочие обязательства	3719	1	-	3720
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2028	-	-	2028
17. Всего обязательств	143180	1080	-	144260
Чистая балансовая позиция	336077	652	298	337027

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

Банк ежедневно ведет контроль, за открытыми валютными позициями. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.07.2016 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,1979 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,0904 % при лимите 10 %

#### **Рыночный риск.**

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

#### **Операционный риск.**

На постоянной основе Банком оценивается операционный риск.

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

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

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

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

Размер операционного риска на 01.07.2016 г. составил 6633 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения ЦБР от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

#### **Правовой риск.**

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

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

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

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

## 6. Информация по сегментам деятельности

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

За 1 полугодие 2016 года у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

## 7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.07.2016 года являются:

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 2015 год приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник имеющий долю в Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	376	-
1.2 Средства на счетах клиентов	1099	-
1.3 Вклады (депозиты)	2812	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	23	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	148	-
2.4 Комиссионные доходы	10	-
2.4 Комиссионные расходы	-	-

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

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

### **Вознаграждения**

За 1 полугодие 2016 года расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	Сумма выплат тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	7503
Управленческому персоналу, из них	1538
- Председателю Совета директоров банка	240
- Правлению банка	833
- По ДО «Капитал», ДО «Столица»	465

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей составили:

- по оплате труда За 1 полугодие 2016 года - 1279 тыс. рублей;

- оплата ежегодных отпусков - 109 тыс. рублей;
- материальная помощь - 150 тыс. рублей.

Оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата материальной помощи производилась в соответствии с Положением «О порядке выплат материальной помощи работникам банка», утвержденным Общим собранием участников банка протокол №2 от 19.03.2014 года и коллективным договором (принят решением общего собрания трудового коллектива 11.04.2014г).

На 01.07.2016 года Банком начислен резерв отпусков 1142 тыс. рублей, отчисления во внебюджетные фонды по резерву отпусков на эту же дату составили 345 тыс. рублей.

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



**Б.Н. Арсланбекова**

**Главный бухгалтер  
29 июля 2016 года**



**Р.А. Дементьева**

