

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

**1. Общие положения.**

Пояснительная информация к отчету на 1 апреля 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 НБ Республики Дагестан г. Махачкала, БИК 048209775, ИНН 0548002149, КПП 054801001, ОГРН 1020500003941.

Отчетный период – с 01 января 2016г по 31 марта 2016г.

Единица измерения – рубль.

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

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

**2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

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

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

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

- кредитование юридических лиц;

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

#### **Показатели деятельности**

В 1 квартале 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 01.04.2016 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 70079 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 1100 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.04.2016 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 171693 тыс. рублей или 71,01% от общей суммы выданных кредитов. Кредитование физических лиц является одним из перспективных направлений Банка.

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

#### **в национальной валюте:**

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

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

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

#### **в иностранной валюте:**

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

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

#### **Финансовые показатели**

За 1 квартал 2016 года Банк получил прибыль в сумме 2794 тыс. рублей. Прибыль была получена за счет:

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

В структуре доходов Банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы и расходы. Процентные доходы За 1 квартал 2016 года составили 11748 тыс. рублей, процентные расходы – 1673 тыс. рублей.

	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Процентные доходы, в т.ч.	11748	8569
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2363	1279
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	9385	7290

Процентные расходы за отчетный период составили 1673 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 726 тыс. рублей.

	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Процентные расходы	1673	947

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

	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Комиссионные доходы - всего	1110	1125
Комиссионные расходы - всего	21	166

Величина собственных средств на 01.04.2016г составила 329677 тыс. рублей.

#### **Перспективы развития Банка**

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

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

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

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

Ценности Банка:

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

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

В 1 квартале 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 квартал 2016 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2016 года и закончившийся 31 марта 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 квартале 2016 года производился через балансовый счет № 607. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

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

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.04.2016 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 01.04.2016 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 методику учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, стандарт и методику учета аренды, стандарт и методику учета нематериальных активов, стандарт и методику учета запасов, методику учета финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, методику учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, стандарт и методику учета отложенных налогов, методику учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, методику учета отдельных операций банка, методику учета обесценения активов, стандарт кредитной организации методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов. - решения необходимые для подготовки годового отчета;

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

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

В 1 квартале 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 01.04.2016г	На 01.01.2016г
Наличные денежные средства	29259	23087
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	99906	165063
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1405	1974
<b>Всего денежные средства</b>	<b>130570</b>	<b>190124</b>

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего	1405	1974
<b>В том числе</b>		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1405	1974
КБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г. Москва	0	0

Обязательные резервы, подлежащие депонированию, перечислены Банком в полном объеме на счета по учету обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 г №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.04.2016 г	На 01.01.2016г
Обязательные резервы	1776	1604

##### 4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г	Рост или снижение
-------------	-----------------	----------------	-------------------

Строительство прочие строительные работы	10140	10800	-660
Оптовая и розничная торговля	58839	22923	+35916
Прочие отрасли	0	135	-135
Индивидуальные предприниматели	1100	1416	-316
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	70079	35274	+34805
- просроченная	5840	0	+5840
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	171693	157738	+13955
-просроченные кредиты	21454	11369	+10085
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов</b>	<b>241772</b>	<b>193012</b>	<b>+48760</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери	26959	27222	-263
Итого чистая ссудная задолженность	214813	165789	+49024
Из них реструктурированные кредиты	586	1520	-934

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2016г. по банку составила 214813 тыс. рублей, по сравнению с началом текущего года она возросла на 49024тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и физическим лицам и снижения сформированного резерва на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма реструктурированных кредитов снизилась на 934 тыс. рублей и составила 586 тыс. рублей.

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

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.04.2016г составили 1050 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	475	410	8297
<i>Уменьшение стоимости</i>						
Амортизационные отчисления	(91)	(170)	0	(249)	0	(510)
Амортизационные отчисления по переоценке						
Продажа за квартал		0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи		29661	35459			65120
Выбытие		0	(1)		(85)	(86)
Обесценение		0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 01.04.2016 г</b>	<b>7321</b>	<b>31293</b>	<b>106</b>	<b>3361</b>	<b>2174</b>	<b>44255</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 квартал 2016 года банком приобретены следующие основные средства: автомобиль LADA GRANDA для ДО «Столица» и системный блок с монитором на сумму 475 тыс. руб. 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.

#### **4.1.6. Прочие активы**

Прочие активы Банка на 01.04.2016г. составили:

тыс. рублей	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва	5389	5460	-71
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	5340	5339	-1
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	1185	1134	+51
Расходы будущих периодов	104	7018	-6914
Всего прочие активы	6678	13612	-6934
Справка: Созданы прочие резервы всего	128	91	+37
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	5	5	-
- Под начисленные проценты	123	86	+37

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	Отклонения
<b>Всего:</b>	<b>123139</b>	<b>135693</b>	<b>-12554</b>
<b>в том числе</b>			
Государственные и муниципальные организации, их них	2010	3233	-1223
- текущие/расчетные счета	2010	3233	-1223
Прочие юридические лица, из них	23402	45579	-22177
-текущие/ расчетные счета	23402	45579	-22177
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	97727	86881	+10846
- индивидуальные предприниматели	18114	9243	+8871
-текущие/ счета до востребования	18236	18791	-555
- срочные депозиты	61377	58847	+2530

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 01.04.2016 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 544 тыс. рублей.

#### **4.1.9. Прочие обязательства**

тыс. рублей	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	2713	1766	+30
из них:			
-кредиторская задолженность	1432	700	+374
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1273	1057	-302
-доходы будущих периодов	8	9	-22

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по налогам на имущество, земельному и транспортному налогам 1 квартал 2016 года в сумме 494 тыс. руб., задолженность по оплате труда 426 тыс. руб. и 500 тыс. руб. зачислено на невыясненные суммы, в связи с неверными реквизитами, суммы возвращены плательщикам 01.04.2016г. В период составления отчетности вся задолженность погашена полностью.

#### **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 128 тыс. рублей по неиспользованному лимиту по открытой кредитной линии по договору 149 от 02.09.2015 года по ООО «Визаж косметикс». По состоянию на 01.04.2016 года остаток неиспользованного лимита по данному договору составил 20000 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 01.04.2016г.	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 01.04.2016 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 01.04.2016 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. руб. и 14978 тыс. руб. прибыль за 2015 год, находящаяся в распоряжении Банка до проведения общего собрания участников

тыс. рублей	На 01.04.2016 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 01.04.2016 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	2794	14978	-12184

За 1 квартал 2016 года банком получен прибыль 2794 тыс. руб.

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

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

тыс. рублей	На 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Собственные средства банка (капитал)	337738	334944	+2794

Собственные средства Банка на 01.04.2016 года возросли по сравнению с началом года на 2794 тыс. руб. 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 – 1161 тыс. руб. по ООО «Мир-Авто»

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

#### **4.2.1. Процентные доходы**

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2016 года составили 11748 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	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	11748	8569	+3179
в том числе по предоставленным кредитам:			
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	20	-20
- негосударственным коммерческим организациям	2294	1138	+1156
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0
- индивидуальным предпринимателям	69	121	-52
- гражданам (физическим лицам)	9091	7280	+1811
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	294	10	+284
3. Всего процентные доходы	11748	8569	+3179

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 294 тыс. рублей.

#### **4.2.2. Процентные расходы**

Процентные расходы за 1 квартал 2016 года составили 1673 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов согласно договоров по депозитам клиентов физических лиц.

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

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.04.2016 года составили 10075 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.04.2016 года	На 01.04.2015 года	Изменения
Чистые процентные доходы	10075	7622	+2453

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

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.04.2016г			На 01.04.2015г		
	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменен ие резерва на возможн ые потери	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	21458	(21684)	-226	15160	(13421)	+1739
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21029	(21292)	-263	14565	(12988)	+1577
Начисленные проценты	429	(392)	37	595	(433)	+162

Прочие активы	0	(0)	0	10	(9)	+1
Условные обязательства кредитного характера	363	(372)	-9	459	(25)	+434
Всего за отчетный период	21821	(22056)	-235	15629	(13455)	+2174

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

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	10301	5883	+4418

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	61	17	+44
долларов США в наличной форме	61	-	-
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме в том числе	19	23	+4
долларов США в наличной форме	19		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42	-6	+48

#### 4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Положительная переоценка средств в иностранной валюты в том числе	1512	1282	+230
долларов США	1363		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте в том числе	1542	1453	+89
долларов США	1379		
Чистые доходы от переоценки валюты	-30	-171	+141

#### 4.2.8. Комиссионные доходы

За 1 квартал 2016 года Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Комиссионные доходы - всего	1110	1125	-15
в том числе			
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	120	69	+51
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	669	1042	-373
Осуществление переводов денежных средств	321		+321
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	14	-14

#### 4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 1 квартал 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Комиссионные расходы - всего	21	166	-145
в том числе			
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	15	10	+5
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6	156	-150

#### 4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка За 1 квартал 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменения
Прочие операционные доходы - всего	19	82	-63
в том числе			
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	8	7	+1
Доходы от выбытия (реализации) имущества	8	1	+7
Прочие операционные доходы	3	74	-71

#### 4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка включают в себя – чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты, комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы, на 01.04.2016 года они составили – 11430 тыс. рублей, а на 01.04.2015 года – 6312 тыс. рублей.

#### **4.2.12. Операционные расходы банка**

Операционные расходы Банка на 01.04.2016 года составили 7341 тыс. рублей, на 01.04.2015 года - 5125 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 2216 тыс. рублей в связи с открытием дополнительного офиса в 2015 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 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Расходы на оплату труда включая компенсации	3795	2872
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	1122	861
Другие расходы на содержание персонала	43	14
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>4960</b>	<b>3747</b>

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015 г
<b>1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего</b>	<b>2381</b>	<b>1378</b>
в том числе		
Амортизация по основным средствам	518	295
Расходы по ремонту основных средств	0	0
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	138	91
Арендная плата по арендованным основным средствам	150	335
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	0	4
По списанию стоимости материальных запасов	211	91
По выбытию имущества	0	0
Расходы на охрану	625	355
Представительские расходы	30	22
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	617	181
Нотариальные услуги	0	0
Расходы на аудит	0	0
Расходы по страхованию вкладов	0	0
Другие операционные расходы	92	34
<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 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Чистые доходы банка	11430	6312
Операционные расходы банка	7641	5125
<b>Итого прибыль банка до налогообложения</b>	<b>4089</b>	<b>1187</b>

#### **4.2.14. Расход по налогам**

Расходы Банка по уплате налогов за 1 квартал 2016 года составили – 1295 тыс. рублей, 2014 год – 3561 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
<b>Расходы по налогам - всего</b>	<b>1295</b>	<b>597</b>
в том числе		
Налог на прибыль	680	344
Налог на имущество	434	182
Налог на землю	60	43
Налог на добавленную стоимость	117	27
Государственная пошлина	4	0
Транспортный налог	0	1

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
-------------	----------------	----------------

Прибыль до налогообложения	4089	1187
Расходы по налогам	1295	597
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2794</b>	<b>590</b>

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

	тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г
Неиспользованная прибыль за отчетный год		2794	590
Финансовый результат за отчетный год		2794	590

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

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

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

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

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

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

	тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г
Основной капитал		288608	288608
Источники дополнительного капитала - всего		48408	39326
из них			
- прибыль текущего года (за минусом расходов будущих периодов)		2029	7299
- прирост стоимости имущества		31401	32027
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой		14978	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		-18	-18
<b>Итого Собственные средства (капитал)</b>		<b>329677</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 01.04.2016г	На 01.01.2016г
<b>Дополнительный капитал</b>		<b>48390</b>	<b>39308</b>

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

	тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г
<b>Источники базового капитала всего:</b>		<b>288608</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		50558	50558
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
из них			
- нематериальные активы		7321	0
- отрицательная величина добавочного капитала		0	0
<b>Базовый капитал</b>		<b>281287</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	48408
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	15,16	123139	X	X	X
2.1	субсидинированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субсидинированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	48408
2.2.1				Из них субсидинированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	44255	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7321	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы)		7321	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7321
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив	9	0	X	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из	20	544	X	X	X

	них					
5.2	уменьшающее нема- териальные 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	216218	X	X	X
7.1	несущественные вло- жения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инстру- менты базового ка- питала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый ка-питал финансовых организаций	X	0	Существенные вло- жения в инструменты базового ка-питала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вло- жения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вло- жения в инструменты добавочного капитала финансовых органи-заций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вло- жения в инструменты добавочного капитала финансовых организа-ций	40	0
7.5	несущественные вло- жения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вло- жения в инструменты дополни-тельный капи-тала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вло- жения в инструменты дополнительного капи-тала финансовых орга- низаций	55	0

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

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	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>402673</b>	<b>346770</b>
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	295114	204882
Активы с повышенным коэффициентом риска	26009	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	81550	81556
<b>2. Активы необходимые для</b>	<b>402673</b>	<b>346770</b>

определения достаточности основного капитала - всего		
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	295114	204882
Активы с повышенным коэффициентом риска	26009	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	81550	81556
<b>3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего</b>	<b>434700</b>	<b>378797</b>
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	327141	236909
Активы с повышенным коэффициентом риска	26009	41862
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	81550	81556
Достаточность базового капитала	69,85	83,2
Достаточность основного капитала	69,85	83,2
Достаточность собственных средств (капитала)	75,84	86,6

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 327916 тыс. рублей, 288608 тыс. рублей и 288608 тыс. рублей.

#### 4.3.3. 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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	130941	189754	-58813
- денежные средства и обязательные резервы	130941	189754	-58813
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	1405	1974	-569
- средства на счетах НОСТРО	1405	1974	-569
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	326860	236514	+90374

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.04.2016 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
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>34829</b>	<b>23554</b>	<b>26009</b>	<b>52999</b>	<b>37945</b>	<b>41862</b>
- с коэффициентом риска 110%, из них	34334	23056	25362	52382	37328	41060
по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-И	34334	23056	25362	52382	37328	41060
- с коэффициентом риска 130%, из них	498	498	617	617	617	802
по коду 8956 и 8957	498	498	617	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 01.04.2016г	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 01.04.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Операционный риск	6524	6524	0

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

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	27310	27546	-236
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	27082	27308	--226
- по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	101	101	-1
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	128	137	-9

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

тыс. рублей	1 квартал 2016 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	21458
- выдач ссуд	14903
- изменения качества ссуд	4614
- иных причин	1941
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	21684
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	11038
- изменения качества ссуд	2339
- прочих причин	8307

#### 4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

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

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

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.04.2016 года балансовых На 01.04.2016 года показатель финансового рычага составил 66,5%.

#### 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 01.04.2016 года.

На 01.04.2016 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение1 квартала 2016 года выполнялись, нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 соответственно составили 69,85%, 69,85%, 75,84%, 206%, 176,32%, 42,46%, 2,2%, 15,6%, 0%, 0,15%, 0% при нормативном значении 5%, 5,5%, 10%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2016 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.04.2016 года;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.04.2016 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.04.2016 года по форме 0409123.

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

По состоянию на 01.04.2016 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага)

тыс. рублей	На 01.04.2016 года
<b>Риск по балансовым активам</b>	
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	430355
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	7321
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки</b>	<b>423034</b>
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	21033
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	21033
<b>Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок</b>	<b>0</b>

Капитал и риски Банка на 01.04.2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.04.2016 года
1.Основной капитал (из формы 0409123)	281287
2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	423034
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	423034
- 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>66,5</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).

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

За отчетный период с начала го59554 тыс. рублей произошло это за счет:

тыс. рублей	На 01.04.2016 г	На 01.04.2015	Изменения
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	190124	281579	-91455
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	130941	244785	-113844
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе</b>	<b>-59554</b>	<b>-36797</b>	<b>-22757</b>
- чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-51313	-36437	-14876
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	2483	4558	-2075
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-53796	-40995	-12801
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-8211	-189	-8022
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-30	-171	+141

Использование денежных средств Банком за 1 квартал 2016 года произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств и от использования денежных средств в инвестиционной деятельности:

тыс. рублей	На 01.04.2016г	На 01.04.2015г	Изменение
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-53796	-40995	-12801
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-172	2265	-2437
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	-48761	-18318	-30443
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	6985	-2157	+9142
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-12554	-20903	+8389
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	706	-1882	2588
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-8211	-189	-8022
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8219	-189	-8030
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	0	+8

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

#### 5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.04.2015 года	Дагестан	г.Новосибирск	Итого
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	29259		29259
Средства в ЦБ РФ	101682		101682
в т.ч. обязательные резервы	1776		1776
Средства в кредитных организациях	0	1405	1405
Чистая ссудная задолженность	214813		214813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0		0
Основные средства	44255		44255
нематериальные активы и материальные запасы			
Требования по текущему налогу на прибыль	1050		1050
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	65120		65120
Прочие активы	6678		6678
<b>Всего активов</b>	<b>462857</b>	<b>1405</b>	<b>464262</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства кредитных организаций	0		0
Средства клиентов	123139		123139
в т.ч. вклады физических лиц	97727		97727
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0		0
Отложенное налоговое обязательство	544		544
Прочие обязательства	2713		2713
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	128		128
<b>Всего обязательств</b>	<b>126524</b>		<b>126524</b>
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	2794		2794
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>337738</b>		<b>337738</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>464262</b>	<b>0</b>	<b>464262</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 01.04.2016	Дагестан	г. Новосибирск	Всего
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	11748		11748
- банков	0		0
- юридических лиц	2363		2363
- физических лиц	9385		9385
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	669		669
- от юридических лиц	523		523

- от индивидуальных предпринимателей	105		105
- от физических лиц	41		41
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	257	64	321
- по системе «Золотая Корона»	0	64	36
- без открытия банковских счетов физических лиц	246		246
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	11		11
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	120		120
- юридических лиц	103		103
- индивидуальных предпринимателей	9		9
- граждан (физических лиц)	8		8
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	61		61
- долларов США	61		61
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	8		8
11. Прочие доходы	11		11
<b>Итого</b>	<b>12874</b>	<b>64</b>	<b>12938</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 01.04.2016г тыс. рублей:

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория 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	241772	45416	78982	74216	27605	15553	27294	54056	26959	26959	1406	10385	5115	10053
- кредитных организаций	0	-	-	-	-	0	-	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	70079	8839	51000	4400	5840	-	5840	4531	4367	4367	408	981	2978	-
- физических лиц	171693	36577	27982	69816	21765	15553	21454	49525	22592	22592	998	9404	2137	10053

Требования по получению % доходов всего, в том числе	1308	309	207	715	70	7	298	-	-	124	6	94	17	7
-юридических лиц	80	-	21	59	70	7	0	-	-	15	1	14	-	-
- физических лиц	1228	309	186	656	70	7	298	-	-	109	5	80	17	7
Справочно														
Реструктурированн ые ссуды	586	236	350	-	-	-	-	18	0	0	0	-	-	-

на 01.04.2015г 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					II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	166506	27599	26506	70160	25933	16308	2818	49268	32516	32516	1050	10323	10095	11045
- кредитных организаций	100	-	-	-	-	100	-	100	100	100	-	-	-	100
- юридических лиц	28020	-	10719	12701	4600	-	-	5375	4538	4538	238	1850	2450	-
- физических лиц	138386	27599	15787	57459	21333	16208	2818	43793	27878	27878	812	8473	7645	10945
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1561	288	293	707	273	-	416	-	-	253	12	140	101	-
- юридических лиц	364	-	181	117	66	-	-	-	-	22	3	19	-	-
- физических лиц	1197	288	112	590	207	-	416	-	-	231	9	121	101	-
Справочно														
Реструктурированные ссуды	2016	746	1270	-	-	-	-	144	25	25	25	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 года:

На 01.04.2016 г тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	110517	227980	338498
- нежилые помещения, земельные участки	0	42506	54566	97072
- земельные участки с домостроением	0	53515	123001	176516
- квартиры	0	14496	50414	64910
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	58250	58250
- не жилые помещения, земельные участки	0		16350	16350
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	34400	34400
- квартиры			7500	7500
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	110517	286320	396748

По состоянию на 01.04.2015 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.04.2015 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	134642	143648
- не жилые помещения, земельные участки		0	0	0
- жилая недвижимость	0	9006	134642	143648
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	69386	69386
- жилая недвижимость	0	0	69386	69386
Всего обеспечения по размещенным	0	9006	204028	213034

средствам				
-----------	--	--	--	--

Оценка обеспечения по выданным кредитам производится банком ежеквартально.

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 7,0 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 15.06%, 0%, 0,15%. 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 01.04.2016 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 квартал 2016 года сумма полученных процентных доходов составила 11748 тыс. рублей, процентных расходов 1673 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 10075 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.04.2016 года по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Временные интервалы								тыс. рублей
	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	Нечисл. к измен. % ставки
<b>Балансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	29259
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	101406
Ссудная задолженность	7539	15531	33408	54062	60073	70170	5213	11135	0

всего									
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	6439
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	109375
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>7539</b>	<b>15531</b>	<b>33408</b>	<b>54062</b>	<b>60073</b>	<b>70170</b>	<b>5213</b>	<b>11135</b>	<b>246479</b>
<b>Балансовые пассивы</b>									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	26798	21627	19282	9875	0	0	0	0	49931
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1432
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	337642
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>26798</b>	<b>21627</b>	<b>19282</b>	<b>9875</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>389005</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-19259</b>	<b>-6096</b>	<b>14126</b>	<b>44187</b>	<b>60073</b>	<b>70170</b>	<b>5213</b>	<b>11135</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0.72</b>	<b>0.72</b>	<b>1.73</b>	<b>5.47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.04.2015 года сведения о риске процентной ставки составляли:

Наименование показателя	Временные интервалы								Нечисл. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	242013
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	2769
Ссудная задолженность всего	7819	14291	28757	74019	36542	6777	676	6650	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	481
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	34486
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>7819</b>	<b>14291</b>	<b>28757</b>	<b>74019</b>	<b>36542</b>	<b>6777</b>	<b>676</b>	<b>6650</b>	<b>279749</b>
<b>Балансовые пассивы</b>									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	17342	10038	18990	8954		0	0	0	40880
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	478
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	320055
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>17342</b>	<b>10038</b>	<b>18990</b>	<b>8954</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>361413</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-9523</b>	<b>4253</b>	<b>9767</b>	<b>65065</b>	<b>36542</b>	<b>6777</b>	<b>676</b>	<b>6650</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0.45</b>	<b>1.42</b>	<b>1.37</b>	<b>1.51</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 01.04.2016 года выполнение их составило соответственно 206.0%, 176.32%, 42.46% при

предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

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

На 01.04.2016 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	130570	130570	130570	130570	130570
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	76	3946	24147	56534	167176
3. Прочие активы	3	3	3	3	3
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>130649</b>	<b>134519</b>	<b>154720</b>	<b>187107</b>	<b>297749</b>
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	61895	76726	117634	127509	127512
5.1 вклады физических лиц	16667	31574	72482	82358	82358
6. Прочие обязательства	1432	1432	1432	1432	1432
<b>Итого обязательств</b>	<b>63327</b>	<b>78158</b>	<b>119066</b>	<b>128941</b>	<b>128944</b>
7. Внебалансовые обязательства	-	-	-	1161	21161
<b>Показатели ликвидности</b>					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	67322	56361	35654	57005	147644
<b>9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>106.3</b>	<b>72.1</b>	<b>29.9</b>	<b>44.2</b>	<b>114.5</b>
На 01.04.2015 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
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства	244782	244782	244782	244782	244782
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	50	3147	16403	42961	63010
3. Прочие активы	94	94	182	182	182
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>244926</b>	<b>248023</b>	<b>261367</b>	<b>287925</b>	<b>307974</b>
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	54335	58222	87250	96205	96205
5.1 вклады физических лиц	21836	25723	54751	63706	63706
6. Прочие обязательства	28	458	458	458	458
<b>Итого обязательств</b>	<b>54363</b>	<b>58680</b>	<b>87708</b>	<b>96663</b>	<b>96663</b>
7. Внебалансовые обязательства	-	-	900	900	900
<b>Показатели ликвидности</b>					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	190563	189343	172759	190362	210411
<b>9. Коэффициент</b>	<b>350,5</b>	<b>322,7</b>	<b>197,0</b>	<b>196,9</b>	<b>217,7</b>

избытка (дефицита) ликвидности				
-----------------------------------	--	--	--	--

На 01.04.2016 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	19307	1456	320	29259
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	101682	-	-	101682
2.1. Обязательные резервы	1776	-	-	1776
3. Средства в других кредитных организациях	1162	243	-	1405
4. Чистая ссудная задолженность	214813	-	-	214813
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1050			1050
7. Основные средства	44255	-	-	44255
8. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	65120			65120
8. Прочие активы	6678	-	-	6678
9. Всего активов	462486	1456	320	464262
<b>Пассивы</b>				
10. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
11. Средства клиентов	122005	1134	-	123139
12.1. Вклады физических лиц	96534	1134	-	97727
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
14. Отложенное налоговое обязательство	544			544
15. Прочие обязательства	2712	1	-	2713
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	128	-	-	128
17. Всего обязательств	125389	1135	-	126524
Чистая балансовая позиция	337097	321	320	337738

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

Банк ежедневно ведет контроль, за открытыми валютными позициями. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.04.2016 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,0971 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,1711 % 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 01.04.2016 г. составил 6524 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения ЦБР от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

#### **Правовой риск.**

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

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

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

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

### **6. Информация по сегментам деятельности**

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

За 1 квартал 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 01.04.2016 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	177	-
1.2 Средства на счетах клиентов	143	-
1.3 Вклады (депозиты)	2734	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	7	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	73	-
2.4 Комиссионные доходы	3	-
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 квартал 2016 года расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	Сумма выплат тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	3795
Управленческому персоналу, из них	884
- Председателю Совета директоров банка	120
- Правлению банка	382
- По ДО «Капитал», ДО «Столица»	225

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей составили:

- по оплате труда За 1 квартал 2016 года - 685 тыс. рублей;
- оплата ежегодных отпусков - 109 тыс. рублей;
- материальная помощь - 90 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).

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



**Б.Н. Арсланбекова**

**Главный бухгалтер  
27 апреля 2016 г.**



**Р.А. Дементьева**