

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

1. Общие положения.

Пояснительная информация к отчету на 1 октября 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 30 сентября 2016г.
Единица измерения – рубли.

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, дом 128.

В банковские группы кредитная организация не входит.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счёт;
- 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

За 9 месяцев 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 01.10.2016 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 108466 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 39119 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.10.2016 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 150267 тыс. рублей или 58,08% 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 9 месяцев 2016 года Банк получил прибыль в сумме 3978 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 9 месяцев 2016 года составили 37554 тыс. рублей, процентные расходы – 4304 тыс. рублей.

	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Процентные доходы, в т.ч.	37554	30797
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10078	6948
- по кредитам предоставленным по физическим лицам	26781	23660

-неустойки уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	695	189
--	-----	-----

Процентные расходы за отчетный период составили 4304 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 1421 тыс. рублей.

	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Процентные расходы	4304	2883

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

	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Комиссионные доходы - всего	3942	3990
Комиссионные расходы - всего	101	389

Величина собственных средств на 01.10.2016г составила 330851 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.

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2016 года и закончившийся 30 сентября 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. За 9 месяцев 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 01.10.2016 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 01.10.2016 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 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.

За 9 месяцев 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 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Наличные денежные средства	29113	23087
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	169613	165063
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1580	1974
Всего денежные средства	200306	190124

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего	1580	1974
В том числе		
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1571	1974
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	9	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 01.12.2015 г №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.10.2016 г	На 01.01.2016г
Обязательные резервы	949	1604

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

тыс. рублей	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г	Рост или снижение
Строительство прочие строительные работы	7200	10800	-3600
Оптовая и розничная торговля	61567	22923	+38644

Прочие отрасли	1250	135	+1115
Индивидуальные предприниматели	38449	1416	+37033
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	108466	35274	+106707
- просроченная	500	0	+500
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	150267	157738	-7471
-просроченные кредиты	13799	11369	+2430
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	258733	193012	+65721
Фактически сформированные резервы на возможные потери	40671	27222	+13449
Итого чистая ссудная задолженность	218062	165789	+52273
Из них реструктурированные кредиты	25	1520	-1495

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2016г. по банку составила 218062 тыс. рублей, по сравнению с началом текущего года она возросла на 52273 тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и физическим лицам.

Сумма реструктурированных кредитов снизилась на 1495 тыс. рублей и составила 25 тыс. рублей.

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.10.2016г составили 1267 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	971	1776	10159
<i>Уменьшение стоимости</i>						
Амортизационные отчисления	0	(510)	0	(838)	0	(1348)
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)		(435)	(436)
Обесценение		0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2016 г	0	30953	106	3268	3190	37517

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 9 месяцев 2016 года банком приобретены следующие основные средства: автомобиль LADA GRANDA для ДО «Столица» и системный блок с монитором, защитная кабина (сейфовая комната), оборудование по системе видеонаблюдение, охранная и пожарная сигнализация, рекламная вывеска для ДО Саада, всего на сумму 971 тыс. рублей без учета НДС.

4.1.5. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.10.2016г. составили:

тыс. рублей	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	276	5460	-5184
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	5339	-5339
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	587	1134	-547
Расходы будущих периодов	8105	7018	+1087
Всего прочие активы	8968	13612	-4644
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	206	91	+115
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	5	-5
- Под начисленные проценты	206	86	+120

4.1.6. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	Отклонения
Всего:	123712	135693	-11981
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	505	3233	-2728
- текущие/расчетные счета	505	3233	-2728
Прочие юридические лица, из них	52312	45579	+6733
-текущие/ расчетные счета	52312	45579	+6733
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	70895	86881	-15986
- индивидуальные предприниматели	10439	9243	+1196
-текущие/ счета до востребования	18882	18791	+91
- срочные депозиты	41574	58847	-17273

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

4.1.7. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2016 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 519 тыс. рублей.

4.1.8. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	3249	1766	+1483
из них:			
-кредиторская задолженность	1944	700	+1244
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1269	1057	+212
-доходы будущих периодов	36	9	+27

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по налогам за 3 квартал 2016 года в сумме 4 тыс. рублей НДС, в сумме 154 тыс. рублей задолженность по оплате труда, 1253 тыс. рублей начисленный резерв отпусков, 378 тыс. рублей отчисление в фонды по начисленному резерву отпусков, 12 тыс. рублей, задолженность подотчетным лицам, 19 тыс. рублей прочие дебиторы, и 124 тыс. рублей зачислено на невыясненные суммы, в связи с отсутствием списка для зачисления во вклады, суммы зачислены по назначению 03.10.2016г. В период составления отчетности вся задолженность погашена полностью, кроме начисленного резерва отпусков и отчислений в фонду по резерву отпусков.

4.1.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражен созданный Банком резерв на возможные потери в сумме 669 тыс. рублей по неиспользованному лимиту по открытой кредитной линии по договору и овердрафту по договорам:

- №147 от 08.06.2015 года по ООО «АГАТ» - 32 тыс. рублей;
- №160 от 11.09.2015 года по ООО «РИАКОМ» - 637 тыс. рублей;

По состоянию на 01.10.2016 года остаток неиспользованных лимитов по договорам составил 59921 тыс. рублей.

4.1.10. 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 01.10.2016г.	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.

4.1.11. 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 01.10.2016 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.

4.1.12. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31358	31358	0

4.1.13. 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 распоряжении Банка до проведения общего собрания участников

тыс. рублей	На 01.10.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	65536	50558	+14978

4.1.14. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.10.2016 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.10.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	3976	14978	-11002

За 9 месяцев 2016 года банком получен прибыль 3976 тыс. рублей.

4.1.15. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.10.2016 года	На 01.01.2016 года	Изменения
Собственные средства банка (капитал)	338920	334944	+3976

Собственные средства Банка на 01.10.2016 года возросли по сравнению с началом года на 3976 тыс. рублей за счет полученной прибыли за квартал.

4.1.16. 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» - 9980 тыс. рублей;
- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору 147 от 08.06.2016 года ООО «АГАТ» - 313 тыс. рублей;
- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору №160 от 11.09.2015 года ООО «РИАКОМ» - 13140 тыс. рублей;
- по открытой кредитной линии, предоставленной по договору 190 от 23.09.2016 года ИП Магомедову Ш.М. – 16488 тыс. рублей.

Всего – 59921 тыс. рублей.

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 37554 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	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	37554	30797	+6757
в том числе по предоставленным кредитам:			
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	1	50	-49
- негосударственным коммерческим организациям	9133	6530	+2603
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0
- индивидуальным предпринимателям	944	368	+576
- гражданам (физическим лицам)	26781	23660	+3121
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	695	189	+506
3. Всего процентные доходы	37554	30797	+6757

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 695 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 9 месяцев 2016 года составили 4304 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 01.10.2016 года составили 33250 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.10.2016 года	На 01.10.2015 года	Изменения
Чистые процентные доходы	33250	27914	+5336

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.10.2016г			На 01.10.2015г		
	Формирова ние резерва на	Восстановл ение (уменьшен	Изменен ие резерва	Формирова ние резерва на	Восстановл ение (уменьшен	Изменение резерва на возможные

	возможные потери (доначисле ние)	не) резерва на возможные потери	на возмо жные потери	возможные потери (доначисле ние)	не) резерва на возможные потери	потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	82187	(68619)	+13568	64436	(64530)	-94
Ссудная и приравненная к ней задолженность	81054	(67606)	+13448	63233	(63321)	-88
Начисленные проценты	1133	(1013)	+120	1203	(1209)	-6
Прочие активы	954	(954)	0	93	(17)	+76
Условные обязательства кредитного характера	13202	(12670)	+532	2814	(2667)	+147
Всего за отчетный период	96343	(82243)	+14100	67343	(67214)	+129

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

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

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	19682	28008	-8326

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	207	211	-4
долларов США в наличной форме	207	-	-
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме в том числе	82	88	--6
долларов США в наличной форме	82		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	125	123	+2

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Положительная переоценка средств в иностранной валюты в том числе	2909	3628	-719
долларов США	2627		
ЕВРО	282		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте в том числе	3014	4107	-1093
долларов США	2695		
ЕВРО	319		
Чистые доходы от переоценки валюты	-105	-479	+374

4.2.8. Комиссионные доходы

За 9 месяцев 2016 года Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Комиссионные доходы - всего	3942	3990	-48
в том числе			
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	274	196	+78
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2793	3660	-867
Осуществление переводов денежных средств	875		+875
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	121	-121

4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 9 месяцев 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Комиссионные расходы - всего	101	389	-288
в том числе			
За открытие и ведение банковских счетов	1	0	+1
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	81	68	+13
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19	321	-302

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка За 9 месяцев 2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменения
Прочие операционные доходы - всего	9201	194	+9007
в том числе			
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	30	18	+12
Доходы от выбытия (реализации) имущества	9152	5	+9147
Прочие операционные доходы	19	171	-152

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 01.10.2016 года они составили – 32212 тыс. рублей, а на 01.10.2015 года – 31224 тыс. рублей.

4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.10.2016 года составили 26118 тыс. рублей, на 01.10.2015 года - 16231 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 9887 тыс. рублей в связи с открытием дополнительного офисов в 2015 году и 2016 году, приобретением новой программы и увеличением расходов на поддержку этой программы.

Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Расходы на оплату труда включая компенсации	13004	8534
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	3868	2572
Другие расходы на содержание персонала	83	54
Итого расходы на содержание персонала	16955	11160

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015 г
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	8860	5071
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1348	881
Расходы по ремонту основных средств	0	253
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	559	267
Арендная плата по арендованным основным средствам	870	1004
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	334	12
По списанию стоимости материальных запасов	677	348
Служебные командировки	17	0
Расходы на охрану	1988	1092
Представительские расходы	117	89
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2208	587
Нотариальные услуги	0	7
Расходы на аудит	0	260
Расходы по страхованию вкладов	265	133
Другие операционные расходы	477	138
2. Прочие расходы банка - всего	303	3
в том числе		
Уплаченные банком пени	303	3
Расходы на благотворительность	0	0

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Чистые доходы банка	32212	31224
Операционные расходы банка	26118	16231
Итого прибыль банка до налогообложения	6094	14993

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 9 месяцев 2016 года составили – 2116 тыс. рублей, 2015 год – 2865 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
-------------	----------------	----------------

Расходы по налогам - всего	2116	2865
в том числе		
Налог на прибыль	886	2052
Налог на имущество	841	364
Налог на землю	157	87
Налог на добавленную стоимость	198	361
Государственная пошлина	29	0
Транспортный налог	5	1

4.2.15. Прибыль после налогообложения

	тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Прибыль до налогообложения		6094	14993
Расходы по налогам		2116	2865
Прибыль после налогообложения		3978	12128

4.2.16. Неиспользованная прибыль и финансовый результат за отчетный год

	тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г
Неиспользованная прибыль за отчетный год		3978	12128
Финансовый результат за отчетный год		3978	12128

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 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Основной капитал		298824	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		0	-18
Итого Собственные средства (капитал)		330851	327916

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

	тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Дополнительный капитал		32027	39308

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

	тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.01.2016г
Источники базового капитала всего:		303586	288608
в том числе:			
- Уставный капитал		207000	207000
из них			

обыкновенные доли	207000	207000
- Резервный фонд	31050	31050
- Нераспределенная прибыль (убыток) в том числе:	65536	50558
• прошлых лет	65536	50558
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего	4762	0
из них		
- убыток текущего года	4762	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	298824	288608

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	123712	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	37517	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	9	0

				обязательств (строка 5.2 таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив	9	0	X	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	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	219642	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 01.10.2016г	На 01.01.2016г
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
1. Активы необходимые для	311754	346770

определения достаточности базового капитала - всего		
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	200177	204882
Активы с повышенным коэффициентом риска	27895	41862
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	769	0
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	311754	346770
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	200177	204882
Активы с повышенным коэффициентом риска	27895	41862
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	769	0
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	343781	378797
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	232204	236909
Активы с повышенным коэффициентом риска	27895	41862
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	769	0
Условные обязательства кредитного характера	0	18470
Операционный риск	82913	81556
Достаточность базового капитала	95,85	83,2
Достаточность основного капитала	95,85	83,2
Достаточность собственных средств (капитала)	96,24	86,6
Надбавка к нормативу достаточности капитал	0,625	0
Норматив достаточности базового капитала	5,125	5
Норматив достаточности основного капитала	6,625	6
Норматив достаточность собственных средств (капитала)	8,625	10

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 330851 тыс. рублей, 298824 тыс. рублей и 298824 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 01.10.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	199675	189754	+9921
- денежные средства и обязательные резервы	199675	189754	+9921
Активы 2 группы, с коэффициентом риска	1580	1974	+394

20%, за минусом созданного резерва, всего, из них			
- средства на счетах НОСТРО	1580	1974	+394
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	231888	236514	-4626

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.10.2016 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, всего, в том числе:	39393	25217	27895	52999	37945	41862
- с коэффициентом риска 110%, из них	38594	24438	26882	52382	37328	41060
по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-И	38594	24438	26882	52382	37328	41060
- с коэффициентом риска 130%, из них	799	779	1013	617	617	802
по коду 8956 и 8957	799	779	1013	617	617	802

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

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.10.2016 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
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	720	699	769	0	0	0
- с коэффициентом риска 110%, из них	720	699	769	0	0	0
по коду 8858х и 8859х Инструкции №139-И	720	699	769	0	0	0

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.10.2016г	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 01.10.2016г	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 01.10.2016г	На 01.01.2016г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	41641	27546	+14095
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	40877	27308	+13569
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	95	101	-6
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	669	137	+532

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	9 месяцев 2016 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	82187
- выдач ссуд	42796
- изменения качества ссуд	35372
- иных причин	4019
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	68619
- списания безнадежных ссуд	0
- погашения ссуд	32658
- изменения качества ссуд	14299
- прочих причин	21662

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 01.10.2016 года. На 01.10.2016 года показатель финансового рычага составил 70,2%, при основном капитале 298824 тыс. рублей, величине балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета – 425988 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 01.10.2016 года.

На 01.10.2016 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 95,9%, 95,9%, 96,2%, 240,0%, 217,4%, 44,8%, 8,7%, 24,3%, 0%, 0,2%, 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 01.10.2016 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.10.2016 года;
- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.10.2016 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.10.2016 года по форме 0409123.

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

По состоянию на 01.10.2016 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага)

тыс. рублей	На 01.10.2016 года
Риск по балансовым активам	
<i>Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)</i>	425988
<i>Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)</i>	0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	425988
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
<i>Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)</i>	59252
<i>Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента</i>	59252
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	0

Капитал и риски Банка на 01.10.2016 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2016 года
1. Основной капитал (из формы 0409123)	298824
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	425988
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	425988
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	0
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	70,2

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

4.4.1. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Наименование показателей	Данные на 01.10.2016		Данные на 01.04.2016	
	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
Высоколиквидные активы		198726		129165
Ожидаемые денежные оттоки средств				
Денежные средства физических лиц всего	59865	3210	79613	4090
Денежные средства клиентов привлеченных без обеспечения	78140	36547	53640	26311
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего	59921	5167	118017	67678
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	45930	45930		
Суммарный отток денежных средств		90854		98079
Ожидаемые притоки денежных средств				
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения	0	0	3639	1820

обязательств				
Прочие оттоки	-10249	-4217		
Суммарный приток денежных средств, итого	-10249	-4217	3639	1820
Суммарная скорректированная стоимость				
Высоколиквидные активы за вычетом корректировок		198726		129165
Чистый ожидаемый отток денежных средств		95071		96259
Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации, процент		209.03		134,2

Норматив краткосрочной ликвидности на 01.10.2016г, составил 209,03% на 01.01.2016 -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 10182 тыс. рублей за счет:

тыс. рублей	На 01.10.2016 г	На 01.10.2015	Изменения
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	190124	281579	-91455
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	200306	147299	+53007
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	10182	-134280	+144462
- чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-61674	-126840	+65166
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	10057	6095	+3962
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-71731	-132895	+61164
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	71961	-6911	+78872
- влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	--105	--479	+374

Прирост денежных средств Банком за 9 месяцев 2016 года получен в основном за счет чистых денежных средств полученных от инвестиционной деятельности и денежных средств полученных от операционной деятельности:

тыс. рублей	На 01.10.2016г	На 01.10.2015г	Изменение
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, из них	10057	6095	+3962
- проценты полученные	37981	29279	+8702
- проценты уплаченные	-4092	-3188	-904
- комиссии полученные	3942	3990	-48
- комиссии уплаченные	--101	-389	+288
- доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	125	123	+2
- прочие операционные доходы	49	189	-140
- операционные расходы	-24770	-17112	-7659
- расходы возмещение по налогам	-3077	-6997	+3920
Чистые денежные средства полученные от инвестиционной деятельности	71961	-6911	+78872

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 01.10.2015 года	Дагестан	Москва	г.Новоси- бирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	29113			29113
Средства в ЦБ РФ	170652			170652
в т.ч. обязательные резервы	949			949
Средства в кредитных организациях	0	9	1571	1580
Чистая ссудная задолженность	218062			218062
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	37517			37517
Требования по текущему налогу на прибыль	1267			1267
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0			0
Прочие активы	8968			8968
Всего активов	465489	9	1571	467069
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	123712			123712
в т.ч. вклады физических лиц	70895			70895
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	519			519
Прочие обязательства	3246			3246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	669			669
Всего обязательств	128149			128149
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	3976			3976
Всего источников собственных средств	338920			338920
Всего пассивов	467069		0	467069

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 01.10.2016	Дагестан	г. Новоси- бирск	Всего
1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	37554		37554

- банков	0		0
- юридических лиц	10078		10078
- физических лиц	27476		27476
2. Комиссия от расчетно-кассового обслуживания, всего в том числе:	2793		2793
- от юридических лиц	2085		2085
- от индивидуальных предпринимателей	588		588
- от физических лиц	120		120
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	589	247	875
- по системе «Золотая Корона»	0	247	247
- без открытия банковских счетов физических лиц	589		589
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	39		39
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	274		274
- юридических лиц	210		210
- индивидуальных предпринимателей	44		44
- граждан (физических лиц)	20		20
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	207		207
- долларов США	207		207
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	30		30
11. Прочие доходы	9201		9201
Итого	50687	247	50934

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 01.10.2016г 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	258733	57541	77814	48420	40609	34349	27611	76309	40671	40671	1859	4060	8584	26168
- кредитных организаций	0	-	-	-	-	0	-	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	108466	33512	66484	2700	670	5080	5170	12229	6658	6658	1202	0	376	5080
- физических лиц	150267	24029	11310	45720	39939	29269	22441	64080	34013	34013	657	4060	8208	21088
Требования по получению % доходов всего, в том числе	793	167	139	306	1	180	224	-	-	206	5	22	1	178
-юридических лиц	75	-	49	26	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	718	167	90	280	1	180	224	-	-	206	5	22	1	178
Справочно														
Реструктурированные ссуды	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

на 01.10.2015г 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 обеспечения	Фактически сформированный резерв				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	267705	44845	34771	141735	33607	12752	21894	64332	28754	28754	940	5716	11511	10587
- кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- юридических лиц	116597	20000	14415	77182	5000	-	-	19837	3653	3653	209	844	2600	-
- физических лиц	151108	24845	20356	64553	28607	12752	21894	44495	25101	25101	731	4872	8911	10587
Требования по получению % доходов всего, в том числе	2386	230	1034	982	135	5	428	-	-	85	7	73	-	5
-юридических лиц	972	-	869	103	0	-	-	-	-	16	1	15	-	-
- физических лиц	1414	230	165	879	135	5	428	-	-	69	6	58	-	5
Справочно														
Реструктурированные ссуды	2362	407	1955	-	-	-	-	178	29	29	29	-	-	-

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2016 года:

На 01.10.2016 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	75018	306503	381521
- нежилые помещения, земельные участки	0	75018	81487	156505
- земельные участки с домостроением	0	0	177141	177141
- квартиры	0	0	47875	47875
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	48084	99888	147972
- не жилые помещения, земельные участки	0	33588	43572	77160
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	27800	27800
- квартиры		14496	28516	43012
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	123102	406391	529493

По состоянию на 01.10.2015 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.10.2015 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	174806	221785	396591

числе:				
- не жилые помещения, земельные участки	0	174806	47473	222279
- жилая недвижимость	0	0	172812	172812
- прочие	0	0	1500	1500
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	0	0	0
- жилая недвижимость	0	0	0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	174806	221785	396591

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 8,7 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 24,3%, 0%, 0,2%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

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

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

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

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

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

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

Процентный риск.

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца– 5% годовых, полгода 8% годовых, на год – 10%, а размещает в среднем под 25% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.10.2016 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 9 месяцев 2016 года сумма полученных процентных доходов составила 37554 тыс. рублей, процентных расходов 4304 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 33250 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.10.2016 года по Банку характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Временные интервалы										Итого тыс. руб.
	До 30	От 31 до 90	От 91 до 180	От 181 до 360	От 361 до 540	От 541 до 720	От 721 до 900	От 901 до 1080	От 1081 до 1260	От 1261 до 1440	

	дни	90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 10 лет	измен. % ставки
Балансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	29113
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	171193
Ссудная задолженность всего	4997	18031	20129	52164	78720	55277	2903	5548	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	37517
Итого балансовых активов	4997	18031	20129	52164	78720	55277	2903	5548	239366
Балансовые пассивы									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	20472	10576	12508	13877	0	0	0	0	70264
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1944
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	330851
Итого балансовых пассивов	20472	10576	12508	13877	0	0	0	0	403059
Совокупный ГЭП	-15475	7455	7621	38287	78720	55277	2903	5548	-
Коэффициент разрыва	-0,76	0,70	0,61	2,76	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2015 года сведения о риске процентной ставки составляли:

Наименование показателя	Временные интервалы								Неучт. т.к. измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	
Балансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	143602
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	3697
Ссудная задолженность всего	14517	18018	36502	47192	60244	92007	1095	362	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2461
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	42471
Итого балансовых активов	14517	18018	36502	47192	60244	92007	1095	362	192231
Балансовые пассивы									
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	17371	7082	20253	11460		0	0	0	46533
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1612
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	331327
Итого балансовых пассивов	17371	7082	20253	11460	0	0	0	0	379472
Совокупный ГЭП	-2854	10936	16249	35732	60244	92007	1095	362	-
Коэффициент разрыва	-0,16	1,54	0,8	3,12	-	-	-	-	-

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 01.10.2016 года выполнение их составило соответственно 240,0%, 217,4%, 44,8% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

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

На 01.10.2016 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребовани я и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	200306	200306	200306	200306	200306
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	131	2094	20908	55802	173627
3. Прочие активы	2	2	2	2	2
Итого ликвидных активов	200439	202402	221216	256110	373935
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	82630	90737	113822	127698	127698
5.1 вклады физических лиц	16549	24975	48060	61936	61936
6. Прочие обязательства	1944	1944	1944	1944	1944
Итого обязательств	84574	92681	115476	129642	129642
7. Внебалансовые обязательства	-	-	9980	26468	59921
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	115865	109721	95470	100000	184372
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	137,0	118,4	82,5	77,1	142,2
На 01.10.2015 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребовани я и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	147299	147299	147299	147299	147299
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	658	3624	25035	42504	105087
3. Прочие активы	472	472	472	472	472
Итого ликвидных активов	148249	151395	172806	190275	252858
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	60403	63917	91362	120737	120737
5.1 вклады физических лиц	22156	25669	53115	64490	64490
6. Прочие обязательства	1615	1615	1615	1615	1615
Итого обязательств	62018	65532	92997	104352	104352
7. Внебалансовые	-	-	-	-	17252

обязательства					
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	86411	85863	79829	85923	131254
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	139,3	131,0	85,9	82,3	125,8

На 01.10.2016 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:

	<i>рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Валюта Евросоюза</i>	<i>Итого</i>
Активы				
1. Денежные средства	27816	986	311	29113
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	170562	-	-	170562
2.1. Обязательные резервы	949	-	-	949
3. Средства в других кредитных организациях	1497	83	-	1580
4. Чистая ссудная задолженность	218062	-	-	218062
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1267			1267
7. Основные средства	37517	-	-	37517
8. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0			0
8. Прочие активы	8968	-	-	8968
9. Всего активов	465689	1069	311	467069
Пассивы				
10. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
11. Средства клиентов	122651	1061	-	123712
12.1. Вклады физических лиц	69834	1061	-	70895
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
14. Отложенное налоговое обязательство	519			519
15. Прочие обязательства	3249	-	-	3249
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	669	-	-	669
17. Всего обязательств	127088	1061	-	128149
Чистая балансовая позиция	338601	8	311	338920

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 01.10.2016 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,0024 % при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,0939 % 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 01.10.2016 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 9 месяцев 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 01.10.2016 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	799	-
1.2 Средства на счетах клиентов	690	-
1.3 Вклады (депозиты)	2977	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	36	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	201	-
2.4 Комиссионные доходы	13	-
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 9 месяцев 2016 года расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

	Сумма выплат тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе:	13004
Управленческому персоналу, из них	2548
- Председателю Совета директоров банка	362
- Правлению банка	1301
- По ДО «Капитал», ДО «Столица», ДО «Саада»	885

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей составили:

- по оплате труда за 9 месяцев 2016 года - 2170 тыс. рублей;
- оплата ежегодных отпусков - 153 тыс. рублей;
- материальная помощь - 225 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 01.10.2016 года Банком начислен резерв отпусков – 1253 тыс. рублей, отчисления во внебюджетные фонды по резерву отпусков на эту же дату составили – 378 тыс. рублей.



Президент правления
ООО «МБС Банк»

Главный бухгалтер
28 октября 2016 года

Handwritten signature of B.N. Arslanbekova

Б.Н. Арсланбекова

Р.А. Дементьева