**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ**

**информация ООО КБ «МВС Банк»**

**к отчетности на 1 января 2017 года**

**1.Общие положения.**

Пояснительная информация к отчету на 1 января 2017 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 декабря 2016г.

Единица измерения – рубли.

На начало 2016 года Банк имел 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 2016 году Банком был открыт дополнительный офис «Саада» по адресу гор. Махачкала, ул. Дахадаева д. 128 и в связи с убыточностью закрыт Дополнительный офис «Столица» . На конец года функционируют дополнительные офисы «Капитал» и «Саада».

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 2016 году Банк продолжил кредитование предприятий реального сектора экономики, эффективно работает с малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Кредитование осуществляется по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование на производственные и временные нужды. На 01.01.2017 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 140938 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 67716 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.01.2017 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 151066 тыс. рублей или 51,73% от общей суммы выданных кредитов. Кредитование физических лиц является одним из перспективных направлений Банка.

Размещены средства Банка в депозит Банка России на 01.01.2017 года в сумме 50000 тыс. рублей.

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. Настоящий пункт действовал до июня 2016 года.

***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 2016 год Банк получил прибыль в сумме 11433 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 2016 год составили 53194 тыс. рублей, процентные расходы – 5315 тыс. рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | На 01.01.2017г | На 01.01.2016г | | Процентные доходы, в т.ч. | 53194 | 44292 | | - от размещения средств в Банке России | 492 |  | | - по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 17037 | 4166 | | - по кредитам предоставленным по физическим лицам | 35665 | 33035 | |

Процентные расходы за отчетный период составили 5315 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 1109 тыс. рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | На 01.01.2017г | На 01.01.2016г |
| Процентные расходы | 5315 | 4206 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | На 01.01.2017г | На 01.01.2016г |
| Комиссионные доходы - всего | 5809 | 6105 |
| Комиссионные расходы - всего | 165 | 470 |

Величина собственных средств на 01.01.2017г составила 352908 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 Стратегию развития Банка на 2016-2017 годы вносились изменения дважды. Они касались сроков увеличения уставного капитала за счет взносов участников банка, а затем и изменения источников увеличения уставного капитала и размера. Кроме того и в пункт 4 раздела 4 « на период Финансовые цели на период реализации Стратегии»

В 2016 году банк оказывал и продолжит оказывать следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с заключенными договорами;

- кредитование в соответствии с Кредитной политикой Банка и Положением о кредитовании;

Кредитная стратегия банка направлена на достижение следующих задач:

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

Кредитование банк будет осуществлять в следующих формах:

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

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

По физическим лицам Банк продолжит:

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой отчетности является частью годовой отчетности за 2016 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2016 года и закончившийся 31 декабря 2016 года, составлена в российских рублях. Годовая отчетность за 2016 год составлена банком 14.04.2016 года, после аудиторской проверки отчетность будет представлена на утверждение Общего собрания участников банка.

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

Принципы и методы учета отдельных статей баланса в Банке следующие:

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

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

Основные средства учитываются у Банка приобретенные до 2012 года по восстановленной стоимости, а остальные по первоначальной стоимости. Ввод основных средств в 2016 году производился через балансовый счет № 607. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

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

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

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.01.2017 года проценты по вкладам начислены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.01.2017 года Банком создан резервный фонд в сумме 31050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

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

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

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

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

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

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

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

**3.2. Основные положения Учетной политики банка**

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

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

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

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

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

- решения необходимые для подготовки годового отчета;

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

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

В Учетную политику Банка вносилось одно изменение приказом №127 от 30.12.2016 года в виде дополнения №1. Внесены изменения в пункты:

- 2.3.1 Учетной политики банка в части существенности ликвидационной стоимости по однородным группам основных средств, определены группы однородных основных средств, которые учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и по которым производится переоценка основных средств;

- 5.2.1 по отчетности, представляемой в налоговый орган;

- 5.2.2 по отчетности, представляемой в пенсионный фонд;

- 5.2.3 по отчетности, представляемой в фонд социального страхования.

Приложение 11 Учетной политики дополнено разделом «Схема проведения проводок по денежным переводам физических лиц без открытия счета по системе «Вестерн Юнион».

В Приложении 21 «Стандарт и методика учета основных средств» раздел «Последующая переоценка основных средств» дополнен абзацем в части однородных основных средств, которые учитываются по первоначальной стоимости.

**3.3. События после отчетной даты**

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты (далее СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату, условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующие СПОД.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

В годовой отчетности за 2016 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Сумма**  **тыс. рублей** |
| **Корректирующие события после отчетной даты - всего** | **789713** |
| в том числе: |  |
| Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года | 369013 |
| Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года | 39201 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство за 4 квартал 2016г | 25 |
| Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты | 524 |
| Начисление и корректировка налога на прибыль за 4 квартал 2016 года | 2616 |
| Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли банка прошлого года | 372161 |
| Исправительные проводки | 1707 |
| Отложенные налоговые обязательства | 3739 |
| Отложенные налоговые активы | 727 |

Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отраженные в бухгалтерском учете, отсутствуют.

**4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности**

**4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Наличные денежные средства | 17200 | 23087 |
| Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов) | 87091 | 165063 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 2175 | 1974 |
| **Всего денежные средства** | **106466** | **190124** |

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации всего | 2175 | 1974 |
| В том числе |  |  |
| РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск | 1421 | 1974 |
| КУ «БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ»О) г. Москва | 0 | 0 |
| ПАО АКБ «Связь –Банк» | 70 | 0 |
| ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | 384 | 0 |
| ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - гарантийный депозит | 300 | 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 01.01.2017 г** | **На 01.01.2016г** |
| Обязательные резервы | 948 | 1604 |

***4.1.2. Чистая ссудная задолженность***

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г.** | **На 01.01.2016г** | **Рост или снижение** |
| Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России. | 50000 | 0 | +50000 |
| Строительство прочие строительные работы | 4000 | 10800 | -6800 |
| Оптовая и розничная торговля | 66682 | 22923 | +43759 |
| Прочие отрасли | 2540 | 135 | +2405 |
| Индивидуальные предприниматели | 67716 | 1416 | +66300 |
| Физические лица  в том числе | 151066 | 157738 | -6672 |
| -просроченные кредиты | 12925 | 11369 | +1556 |
| **Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов** | **342004** | **193112** | **+148892** |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери | 35829 | 27222 | +8607 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 306175 | 165789 | +140386 |
| Из них реструктурированные кредиты | 0 | 1520 | -1520 |

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017г. по банку составила 306175 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года она возросла на 140386 тыс. рублей за счет роста выдач кредитов юридическим и индивидуальным предпринимателям.

Сумма реструктурированных кредитов снизилась на 1520 тыс. рублей.

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

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.01.2017г составили 0 тыс. рублей, на 01.01.2016 г 306 тыс. рублей.

***4.1.4. Отложенный налоговый актив***

По состоянию на 01.01.2017 года отложенные налоговые активы составили 727 тыс. рублей по отложенным налогам по начисленным резервам по отпускам, по процентным доходам, отраженным на внебалансовых счетах, по резервам на возможные потери по начисленным процентам.

***4.1.5. Основные средства и материальные запасы***

Переоценка основных средств Банком произведена, по состоянию на 01.01.2017 г. аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов».

Изменения в составе и структуре основных средств материальных запасов следующие:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **Нематериальные активы** | **Здание** | **Земель-**  **ный**  **участок** | **Прочие основные средства** | **Матери**  **альные запасы** | **Итого** |
| Стоимость на 01.01.2016 | **0** | **61124** | **35566** | **3135** | **1849** | **101674** |
| *Увеличение стоимости* |  |  | | | | |
| Переоценка основных средств |  | 28947 | 0 | 0 | 0 | 28947 |
| Приобретение | 7412 | 0 | 0 | 971 | 2101 | 10484 |
| *Уменьшение стоимости* |  |  | | | | |
| Амортизационные отчисления | 0 | (680) | 0 | (1128) | 0 | (1808) |
| Амортизационные отчисления по переоценке |  | (10254) |  |  |  | (10254) |
| 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) | (285) | (579) | (865) |
| Обесценение |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Стоимость на 01.01.2017 г** | **0** | **49476** | **106** | **2693** | **3371** | **55646** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Здание** | **Земель-**  **ный**  **участок** | **Прочие основные средства** | **Матери-**  **альные запасы** | **Итого** |
| Стоимость на 01.01.2015 | **31505** | **106** | **1672** | **1309** | **34592** |
| *Увеличение стоимости* |  | | | | |
| Переоценка основных средств | 948 | 0 | 0 | 0 | 948 |
| Поступление за квартал | 29661 | 35460 | 2230 | 1389 | 68740 |
| *Уменьшение стоимости* |  | | | | |
| Амортизационные отчисления | (6667) | 0 | (659) | 0 | (1326) |
| Амортизационные отчисления по переоценке | (323) | 0 | 0 | 0 | (323) |
| Продажа за год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Списание за год | 0 | 0 | (108) | (849) | (957) |
| Обесценение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Стоимость на 01.01.2016 г** | **61124** | **35566** | **3135** | **1849** | **101674** |

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.

В 2016 году 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.

В 2016 Банком реализовано здание и земельный участок не используемые в банковской деятельности, прибыль от реализации имущества составила 9153 тыс. рублей

***4.1.6. Прочие активы***

Прочие активы Банка на 01.01.2017г. составили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На**  **01.01.2017г** | **На**  **01.01.2016г.** | **Изменения** |
| Дебиторская задолженность за минусом резерва. | 321 | 5460 | -5139 |
| в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам | 0 | 5339 | -5339 |
| Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов | 1303 | 1134 | +358 |
| Расходы будущих периодов | 8481 | 7018 | +6717 |
| Всего прочие активы | 10105 | 13612 | +12254 |
| Справка:  Созданы прочие резервы всего | 187 | 91 | +96 |
| В том числе |  |  |  |
| - Под дебиторскую задолженность | 14 | 5 | +9 |
| - Под начисленные проценты | 173 | 86 | +87 |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На**  **01.01.2017г.** | **На**  **01.01.2016г.** | **Отклонения** |
| **Всего:**  **в том числе** | **108376** | **135693** | **-21317** |
| Государственные и муниципальные организации, их них | 691 | 3233 | -2542 |
| - текущие/расчетные счета | 691 | 3233 | -2542 |
| Прочие юридические лица, из них | 30213 | 45579 | -15366 |
| -текущие/ расчетные счета | 30213 | 45579 | -15366 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них | 77472 | 86881 | -9409 |
| - индивидуальные предприниматели | 9614 | 9243 | +371 |
| -текущие/ счета до востребования | 23365 | 18791 | +4574 |
| - срочные депозиты | 44493 | 58847 | -14354 |

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

***4.1.8. Обязательства по текущему налогу на прибыль***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *тыс. рублей* | На 01.01.2017 г | На 01.01.2016г | Отклонение |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1748 | 0 | +1748 |

***4.1.9. Отложенное налоговое обязательство***

По состоянию на 01.01.2017 г у отложенное налоговое обязательство, возникшее в связи с переоценкой основных средств, составило 4207 тыс. рублей.

***4.1.10. Прочие обязательства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На**  **01.01.2017г.** | **На**  **01.01.2016г.** | **Изменения** |
| Прочие обязательства - всего | 3419 | 1766 | +1653 |
| из них:  -кредиторская задолженность | 2233 | 700 | +1533 |
| -начисленные % по привлеченным средствам физических лиц | 1129 | 1057 | +72 |
| -доходы будущих периодов | 57 | 9 | +48 |

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по налогу на имущество за 4 квартал 2016 года в сумме 220 тыс. рублей; в сумме 83 тыс. рублей. Агенству страхования вкладов; задолженность по заработной плате 243 тыс. рублей; резерв отпусков и отчисление в фонды по резервам в сумме 1488 тыс. рублей; задолженность по НДС – 17 тыс. рублей; за расчетные услуги Отделению Национального Банка по Республике Дагестан – 16 тыс. рублей; за аренду помещения ДО «Саада» Дибирову А.М. за декабрь 2016 г – 92 тыс. рублей; за услуги связи Дагестанскому филиалу ПАО «Ростелеком» - 13 тыс. рублей; ЗАО «Биллинговый центр» - 35 тыс. рублей минимальное вознаграждение оператора; и прочие расходы – 26 тыс. рублей. В период составления годового отчета данная задолженность погашена.

***4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера***

По данной строке отчетности отражен созданный Банком резерв на возможные потери в сумме 986 тыс. рублей по неиспользованному лимиту по открытым кредитным линиям:

* по договору 160 от 11.09.2015 года по ООО «Риаком» - 637 тыс. рублей;
* по договору 147 от 08.06.2016 года по ООО «Агат» - 16 тыс. рублей;
* по договору 209 от 19.10.2016 года ООО «Авто-Стар» - 181 тыс. рублей;
* по договору 262 от 20.12.2016 года ЗАО «Бирюза» - 152 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года остаток неиспользованного лимита по данным договорам составил 26358 тыс. рублей.

***4.1.12. Средства участников банка***

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

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На**  **01.01.2017г.** | **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.

***4.1.13. Резервный фонд***

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 01.01.2017 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.

***4.1.14. Переоценка основных средств***

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | Изменения |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 46312 | 31358 | +14954 |

Фонд переоценки основных средств по сравнению с соответствующим периодом прошлого увеличился на 14954 тыс. рублей, в связи с произведенной переоценкой основных средств по состоянию на 01.01.2017 года.

***4.1.15 Нераспределенная прибыль прошлых лет***

По данной статье баланса учитывается не распределенная прибыль между участниками Банка, оставленная по решению годового собрания участников Банка в распоряжении Банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | Изменения |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 65536 | 50558 | +14978 |

***4.1.16. Неиспользованная прибыль за отчетный год***

Неиспользованная прибыль Банка на 01.01.2017 года после уплаты налогов составила:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | Изменения |
| Неиспользованная прибыль за отчетный год | 11433 | 14978 | -3545 |

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года прибыль Банка снизалась на 3545 тыс. рублей.

***4.1.17. Всего источников собственных средств***

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | Изменения |
| Собственные средства банка (капитал) | 361331 | 334944 | +26387 |

Собственные средства Банка на 01.01.2017 года возросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 26387 тыс. рублей за счет полученной прибыли за 2016 год и роста фонда переоценки основных средств.

***4.1.18. Безотзывные обязательства кредитной организации***

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям:

- по договору №160 от 11.09.2015 года ООО «Риаком» - 21200 тыс. рублей;

- по договору №149 от 28.08.2016 года ООО «Визаж косметикс» - 20000 тыс. рублей;

- по договору №262 от 20.12.2016 года ЗАО «Бирюза» – 3040 тыс. рублей;

- по договору №214 от 20.10.2016 года ИП Кабардиеву Р.М. – 2 тыс. рублей;

- по договору №209 от 18.10.2016 года ООО «Авто-Стар» - 1805 тыс. рублей;

- по договору №147 от 08.06.2016 года ООО «Агат» - 313 тыс. рублей;

- по договору №231 от 10.11.2016 года ООО «Мир-Авто» - 10000 тыс. рублей;

- по договору 190 от 23.09.2016 года ИП Магомедову Ш. М. – 11 тыс. рублей.

Всего – 56371 тыс. рублей

**4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

***4.2.1. Процентные доходы***

Процентные доходы Банка за 2016 год составили 53194 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от представления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| 1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях- всего | **492** | **0** | **+492** |
| в том числе: |  |  |  |
| - процентные доходы по предоставленным кредитам | 0 | 0 | 0 |
| - по депозитам, размещенным в Банке России | 492 | 0 | +492 |
| - по депозитам, размещенным в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 |
| 2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего | **52702** | **44292** | **+8410** |
| в том числе по предоставленным кредитам: |  |  |  |
| - коммерческим организациям. находящимся в государственной собственности | 0 | 50 | -50 |
| - негосударственным коммерческим организациям | 14384 | 10168 | +4216 |
| - негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0 | 0 |
| - индивидуальным предпринимателям | 2653 | 458 | +2195 |
| - гражданам (физическим лицам) | 34818 | 33222 | +1596 |
| **-** неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде | 824 | 394 | +430 |
| **- доходы прошлых лет выявленные в текущем году** | 23 | 0 | +23 |
| **3. Всего процентные доходы** | **53194** | **44292** | **+8902** |

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 824 тыс. рублей.

***4.2.2. Процентные расходы***

Процентные расходы за 2016 год составили 5315 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов, согласно договоров по депозитам клиентов физических лиц.

***4.2.3. Чистые процентные доходы***

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.01.2017 года составили 47879 тыс. рублей (строка 3 отчета).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | Изменения |
| Чистые процентные доходы | 47879 | 40086 | +7793 |

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

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | | | **На 01.01.2016г** | | |
| **Формирование резерва на возможные потери (доначисление)** | **Восстановление**  **(уменьшение ) резерва на возможные потери** | **Изменение резерва на возможные потери** | **Формирование резерва на возможные потери (доначисление)** | **Восстановление**  **(уменьшение ) резерва на возможные потери** | **Изменение резерва на возможные потери** |
| **Ссудная задолженность, всего, в том числе** | 105470 | (95875) | +9595 | 118554 | (120177) | -1623 |
| *Ссудная и приравненная к ней задолженность* | 104183 | (94719) | +9464 | 117090 | (11870770045) | -1617 |
| *Начисленные проценты* | 1287 | (1156) | +131 | 1464 | (1470) | -6 |
| **Прочие активы** | 968 | (954) | +14 | 189 | (17) | +172 |
| **Условные обязательства кредитного характера** | 23436 | (22587) | +849 | 3116 | (3005) | +111 |
| **Всего за отчетный период** | **129874** | **(119416)** | **+10458** | **121859** | **(123199)** | **-1340** |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможны потери | 38284 | 41709 | -3425 |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2017г** | **Изменения** |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе | 288 | 549 | -261 |
| * долларов США | 287 | - | - |
| * ЕВРО | 1 | - | - |
| Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, долларов США | 8 | 0 | +8 |
| **Всего доходов от купли продажи иностранной валюты** | 296 | 549 | -253 |
| Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: | 97 | 343 | -246 |
| * долларов США | 97 | - | - |
| **Чистые доходы от операций с иностранной валютой** | **199** | **206** | **-7** |

***4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе: | 3392 | 8293 | -4901 |
| * долларов США | 3060 | - | - |
| * Евро | 332 | - | - |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе: | 3525 | 8687 | -5162 |
| * долларов США | 3130 | - | - |
| * Евро | 395 | - | - |
| **Чистые доходы от переоценки валюты** | **-133** | **-394** | **+261** |

***4.2.8. Комиссионные доходы***

За 2016 год Банк получил следующие виды доходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| **Комиссионные доходы - всего** | **5809** | **6105** | **-296** |
| в том числе |  |  |  |
| Вознаграждение за открытие и ведение счетов | 447 | 382 | +65 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 4175 | 5569 | -1394 |
| Доходы от осуществления переводов денежных средств | 1187 | 0 | +1187 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий | 0 | 121 | -121 |
| Прочее комиссионное вознаграждение | 0 | 33 | -33 |

***4.2.9.Комиссионные расходы***

Комиссионные расходы Банка за 2016 год составили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| **Комиссионные расходы - всего** | **165** | **470** | **-305** |
| в том числе |  |  |  |
| Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов | 4 | - | +4 |
| Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание | 136 | 143 | -7 |
| Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 25 | 327 | -302 |

***4.2.10. Прочие операционные доходы***

Прочие операционные доходы Банка за 2016 год составили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| **Прочие операционные доходы - всего** | **9225** | **375** | **+8850** |
| в том числе |  |  |  |
| Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек | 49 | 23 | +26 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 9153 | 82 | +9071 |
| Прочие операционные доходы | 23 | 270 | -247 |

***4.2.11. Чистые доходы (расходы)***

Чистые доходы Банка включают в себя – чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты, комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы, на 01.01.2017 года они составили – 52356 тыс. рублей, а на 01.01.2016 года – 47248 тыс. рублей.

***4.2.12. Операционные расходы банка***

Операционные расходы Банка на 01.01.2017 года составили 36216 тыс. рублей, на 01.01.2016 года – 26101 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года они возросли на 10115 тыс. рублей.

Операционные расходы включают в себя:

***Расходы на содержание персонала***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Расходы на оплату труда включая компенсации и стимулирующие выплаты со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 17692 | 12478 |
| Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату | 5266 | 3725 |
| Расходы на подготовку и переподготовку кадров | 46 | - |
| Другие расходы на содержание персонала | 38 | 95 |
| **Итого расходы на содержание персонала** | **23042** | **16298** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016 г** |
| **1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего** | **12809** | **9775** |
| в том числе |  |  |
| Амортизация по основным средствам | 1805 | 1326 |
| Расходы по ремонту основных средств | 0 | 265 |
| Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги | 810 | 724 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам | 1792 | 1577 |
| Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности | 442 | 120 |
| По списанию стоимости материальных запасов | 897 | 866 |
| Служебные командировки | 55 | - |
| По выбытию имущества | 92 | 18 |
| Расходы на охрану | 2803 | 2078 |
| Представительские расходы | 159 | 157 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 3035 | 1664 |
| Нотариальные услуги | 0 | 7 |
| Расходы на аудит | 0 | 260 |
| Расходы по страхованию вкладов | 361 | 287 |
| Другие операционные расходы | 558 | 426 |
| **2. Прочие расходы банка - всего** | **365** | **28** |
| в том числе |  |  |
| Уплаченные банком пени | 355 | 18 |
| Расходы на благотворительность | 10 | 10 |

***4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Чистые доходы банка | 52356 | 47248 |
| Операционные расходы банка | 36216 | 26101 |
| **Итого прибыль банка до налогообложения** | **16140** | **21147** |

***4.2.14. Расход по налогам***

Расходы Банка по уплате налогов за 2016 год составили – 4707 тыс. рублей, 2015 год – 6169 тыс. рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| **Расходы по налогам - всего** | **4707** | **6169** |
| в том числе |  |  |
| Налог на прибыль | 3123 | 4464 |
| Налог на имущество | 1058 | 948 |
| Налог на землю | 201 | 184 |
| Налог на добавленную стоимость | 290 | 513 |
| Государственная пошлина | 31 | 58 |
| Транспортный налог | 4 | 2 |

***4.2.15. Прибыль после налогообложения***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Прибыль до налогообложения | 16140 | 21147 |
| Расходы по налогам | 4707 | 6169 |
| **Прибыль после налогообложения** | **11433** | **14978** |

***4.2.16. Неиспользованная прибыль за отчетный год***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Неиспользованная прибыль за отчетный год | 11433 | 14978 |

***4.2.17. О прочем совокупном доходе***

В прочий совокупный доход банком включена переоценка основных средств (здания) проведенная банком операцией СПОД за минусом отложенного налога на прибыль

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Прибыль за отчетный период | 11433 | 14978 |
| Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или прибыль или убыток, всего, в том числе | 18693 | 0 |
| *изменение фонда переоценки основных средств* | 18693 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | 3739 | 0 |
| Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 14954 | 0 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | 14954 | 0 |
| Финансовый результат за отчетный год | 26387 |  |

Финансовый результат за отчетный год составил по банку 26387 тыс. рублей, в том числе прибыль – 11433 тыс. рублей и прочий совокупный доход – 14954 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| Основной капитал | 303586 | 288608 |
| Источники дополнительного капитала - всего | 49322 | 39326 |
| из них |  |  |
| - прибыль текущего года (за минусом расходов будущих периодов) | 3010 | 7299 |
| - прирост стоимости имущества | 46312 | 32027 |
| - прибыль прошлых лет | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | -0 | -18 |
| **Итого Собственные средства (капитал)** | **352908** | **327916** |

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
| **Дополнительный капитал** | **49322** | **39326** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **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 прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией | 65536 | 50558 |
| **Базовый капитал** | **303586** | **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), Эмиссии-онный доход, всего, в том числе | 24,26 | 207000 | Х | Х | Х |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | Х | 207000 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный | 1 | 207000 |
| 1.2 | отнесенные в доба-вочный капитал | Х | 0 | Инструменты доба-вочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как капитал | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в допол-нительный капитал | Х | 0 | Инструменты до-полнительного ка-питала и эмиссионный доход | 46 | 49322 |
| 2 | Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организация-ми, всего в том числе | 15,16 | 108376 | Х | Х | Х |
| 2.1 | субсидинированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | Х | 0 | Инструменты доба-вочного капитала и эмиссионный доход классифицирцемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | Субсидинированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | Х | 0 | Инструменты допол нительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 49322 |
| 2.2.1 |  |  |  | Из них субсидини-рованные кредиты | Х | 0 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе | 10 | 55646 | Х | Х | Х |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал | Х | 0 | Х | Х | Х |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы) |  | 0 | Нематериальные ак тивы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипо-течных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 0 |
| 3.2 | Нематериальные активы, уменьшающие добавоч-ный капитал | Х | 0 | Нематериальные ак тивы подлежащие поэтапному исклю-чению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | Отложенный налоговый актив | 9 | 0 | Х | Х | Х |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них | 20 | 4207 | Х | Х | Х |
| 5.2 | уменьшающее нема- териальные активы(строка 3.1.2 таблицы) | Х | 0 | Х | Х | 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 | 306175 | Х | Х | Х |
| 7.1 | несущественные вло- жения в базовый капитал финансовых организаций | Х | 0 | Несущественные вложения в инстру-менты базового ка-питала финансовых организаций | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый ка-питал финансовых организаций | Х | 0 | Существенные вло-жения в инструменты базового ка-питала финансовых организаций | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вло- жения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | Несущественные вло-жения в инструменты добавочного капитала финансовых органи-заций | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | Существенные вло-жения в инструменты добавочного капитала финансовых организа-ций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вло- жения в дополнительный капитал финансовых организаций | Х | 0 | Несущественные вло-жения в инструменты дополни-тельный капи-тала финансовых организаций | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | Существенные вло-жения в инструменты дополнительного капи-тала финансовых орга-низаций | 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 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** |
|  | **Активы включенные в группу риска без взвешивания** | **Активы включенные в группу риска без взвешивания** |
| **1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего** | **348087** | **346770** |
| в том числе: |  |  |
| Активы взвешенные с учетом риска | 254993 | 204882 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска | 9043 | 41862 |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска | 651 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 18470 |
| Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957) | 490 |  |
| Операционный риск | 82910 | 81556 |
| **2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего** | **348087** | **346770** |
| в том числе: |  |  |
| Активы взвешенные с учетом риска | 254993 | 204882 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска | 9043 | 41862 |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска | 651 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 18470 |
| Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957) | 490 | 0 |
| Операционный риск | 82910 | 81556 |
| **3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего** | **398807** | **378797** |
| в том числе |  |  |
| Активы взвешенные с учетом риска | 305713 | 236909 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска | 9043 | 41862 |
| Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска | 651 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 18470 |
| Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957) | 490 |  |
| Операционный риск | 82910 | 81556 |
| Достаточность базового капитала | 87,22 | 83,2 |
| Достаточность основного капитала | 87,22 | 83,2 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 88,49 | 86,6 |
| Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 80,49 | 0 |
| Надбавка к нормативу достаточности капитал | 0.625 | 0 |
| Норматив достаточности базового капитала | 4,5 | 5 |
| Норматив достаточности основного капитала | 6 | 6 |
| Норматив достаточность собственных средств (капитала) | 8 | 10 |

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 352908 тыс. рублей, 303586 тыс. рублей и 303586 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.

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | | **На 01.01.2016г** | |
|  | **Активы включенные в группу риска без взвешивания** | **Активы взвешенные с учетом риска** | **Активы включенные в группу риска без взвешивания** | **Активы взвешенные с учетом риска** |
| **1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего** | **411772** | **254993** | **396215** | **204882** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| - активы с коэффициентом риска 0 процентов | 155279 | 0 | 189754 | 0 |
| - активы с коэффициентом риска 20 процентов | 1875 | 375 | 1974 | 395 |
| - активы с коэффициентом риска 100 процентов | 254618 | 254618 | 204487 | 204487 |
| **2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего** | **411772** | **254993** | **396215** | **204882** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| - активы с коэффициентом риска 0 процентов | 155279 | 0 | 189754 | 0 |
| - активы с коэффициентом риска 20 процентов | 1875 | 375 | 1974 | 395 |
| - активы с коэффициентом риска 100 процентов | 254618 | 254618 | 204487 | 204487 |
| **3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего** | **462492** | **305713** | **428242** | **236909** |
| в том числе |  |  |  |  |
| - активы с коэффициентом риска 0 процентов | 155279 | 0 | 189754 | 0 |
| - активы с коэффициентом риска 20 процентов | 1875 | 375 | 1974 | 395 |
| - активы с коэффициентом риска 100 процентов | 305338 | 305338 | 236514 | 236514 |

Кредитный риск отраженный на балансовых счетах за год изменился следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них | 155279 | 189754 | -34475 |
| - денежные средства и обязательные резервы | 155279 | 189754 | -34475 |
| Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них | 1875 | 1974 | -99 |
| - средства на счетах НОСТРО | 1875 | 1974 | -99 |
| Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета | 305338 | 236514 | +68821 |

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017 г** | | | **На 01.01.2016 г** | | |
|  | **Стоимость активов** | **Активы за минусом сформирован-ного резерва на возможные потери** | **Стоимость активов взвешенных по уровню** | **Стоимость активов** | **Активы за минусом сформирован-ного резерва на возможные потери** | **Стоимость активов взвешенных по уровню** |
| **Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:** | **20579** | **8598** | **9533** | **52999** | **37945** | **41862** |
| - с коэффициентом риска 110%, из них | 20193 | 8221 | 9043 | 52382 | 37328 | 41060 |
| *по коду 8808 и 8809 Инструкции №139-И* | *20193* | *8221* | *9043* | *52382* | *37328* | *41060* |
| - с коэффициентом риска 130%, из них | 386 | 377 | 490 | 617 | 617 | 802 |
| *по коду 8956 и 8957* | *386* | *377* | *490* | *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 01.01.2017 г** | | | **На 01.01.2016 г** | | |
|  | **Стоимость активов** | **Активы за минусом сформирован-ного резерва на возможные потери** | **Стоимость активов взвешенных по уровню** | **Стоимость активов** | **Активы за минусом сформирован-ного резерва на возможные потери** | **Стоимость активов взвешенных по уровню** |
| **Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска** | **612** | **591** | **651** | **0** | **0** | **0** |
| - с коэффициентом риска 110%, из них | 612 | 591 | 651 | 0 | 0 | 0 |
| *по коду 8858х и 8859х Инструкции №139-И* | *612* | *591* | *651* | *0* | *0* | *0* |

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.10.2017г** | **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 предшествующий лет. Величина операционного риска составила:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **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 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменения** |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе | 37097 | 27546 | +9551 |
| - по ссудной и приравненной к ней задолженности | 36002 | 27308 | +8694 |
| - по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 109 | 101 | +8 |
| - по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 986 | 137 | +849 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| тыс. рублей | **За 2016 год** |
| Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии: | 105470 |
| - выдач ссуд | 57584 |
| - изменения качества ссуд | 41966 |
| - иных причин | 5920 |
| Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии: | 96777 |
| - списания безнадежных ссуд | 901 |
| - погашения ссуд | 58034 |
| - изменения качества ссуд | 15800 |
| - прочих причин | 22042 |

***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 01.01.2017 года. На 01.10.2016 года показатель финансового рычага составил 71,4%, при основном капитале 303586 тыс. рублей, величине балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета – 425458 тыс. рублей.

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

***4.4.1. Сведения об обязательных нормативах***

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчеты по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», по состоянию на 01.01.2017 года. Расчет экономических нормативов произведен Банком с учетом произведенных операций СПОДа.

На 01.01.2017 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение 2016 года выполнялись. Нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 на 01.01.2017 года соответственно составили 87,22%, 87,22%, 88,49%, 240,21%, 216,34%, 53,54%, 8.50%, 31,70%, 0%, 0,11%, 0% при нормативном значении 4,5%, 6,0%, 8%, 15%,50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

***4.4.2. Информация о расчете показателя финансового рычага***

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2017 года, с учетом операций СПОДа;

- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.01.2017 года, с учетом операций СПОД;

- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.01.2017 года, с учетом операций СПОД;

- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.01.2017 года по форме 0409123, с учетом проведенных операций СПОДом. Операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами Банк не производил.

***4.4.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага***

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.

ыс. рублей

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателей | Сумма |
| С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 480067 |
| Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 5539 |
| Прочие поправки | 60148 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого | 425458 |

***4.4.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага***

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

|  |  |
| --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017 года** |
| **Риск по балансовым активам** |  |
| *Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)* | *419919* |
| *Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)* | 0 |
| **Величина балансовых активов под риском с учетом поправки** | **419919** |
| **Риск по условным обязательствам кредитного характера** |  |
| *Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)* | *55385* |
| *Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента* | *49846* |
| **Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок** | **5539** |

Капитал и риски Банка на 01.01.2017 года составили:

|  |  |
| --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017 года** |
| 1.Основной капитал (из формы 0409123) | 303586 |
| 2.Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них | 425458 |
| *- величина балансовых активов под риском с учетом поправки* | *419919* |
| *- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок* | *5539* |
| **Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %** | **71.36** |

**4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

За отчетный период с начала года у Банка произошло использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 83658 тыс. рублей произошло это за счет:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017 г** | **На 01.01.2016** | **Изменения** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 190124 | 281579 | -91455 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 106466 | 190124 | -83658 |
| **Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе** | **-83658** | **-91455** | **+7797** |
| - чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них | -151762 | -23141 | -128621 |
| а) денежные средства, полученные от операционной деятельности | 16639 | 17256 | -617 |
| б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | -168401 | -40397 | -128004 |
| - чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | 68237 | -67920 | +136157 |
| - чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | 0 | 0 | 0 |
| - влияние изменения официальных курсов иностранных валю по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты | -133 | -394 | +261 |

Использование денежных средств Банком за 2016 год произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| тыс. рублей | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменение** |
| Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них | **-168401** | **-40397** | **-128004** |
| - *чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России* | *656* | *1941* | *-1285* |
| - *чистый прирост (снижение) ссудной задолженности* | *-149166* | *-46923* | *-102243* |
| *- чистый прирост (снижение) по прочим активам* | *2164* | *-14546* | *+16710* |
| *- чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций* | *0* | *0* | *0* |
| *- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями* | *-27317* | *21313* | *-48630* |
| - *чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам* | *5262* | *-2182* | *+7444* |
| Использование денежных средств произошло за счет роста выдач кредитов на 149166 тыс. рублей, снижения остатков денежных средств на счетах клиентов банка на 27317 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этой причине составил 176483 (149166+27317) тыс. рублей.  По денежным средствам полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах и от денежных средств, полученных от финансовой деятельности: | | | |
| **Наименование статей** | **На 01.01.2017г** | **На 01.01.2016г** | **Изменение** |
| Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | **16639** | **17256** | **-617** |
| - *проценты полученные* | *52938* | *43939* | *+8999* |
| *- проценты уплаченные* | *-5243* | *-4528* | *+715* |
| *- комиссии полученные* | *5809* | *6105* | *-296* |
| *- комиссии уплаченные* | *-165* | *-470* | *+305* |
| *- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте* | *199* | *206* | *-7* |
| *- прочие операционные доходы* | *73* | *370* | *-297* |
| *- операционные расходы* | *-34319* | *-24757* | *+9562* |
| *- расход по налогам* | *-2653* | *-3609* | *+956* |
| Денежные средства полученные от финансовой деятельности, всего, в том числе: | **68237** | **-67920** | **+136157** |
| *- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* | *59177* | *-67913* | *+127090* |
| *- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* | *9060* | *-7* | *+9067* |

**5. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка**

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **На 01.01.2017 года** | ***Дагестан*** | ***г.Москва*** | **г.Новосибирск** | **Итого** |
| **АКТИВЫ:** | | | |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 17200 |  |  | 17200 |
| Средства в ЦБ РФ | 88039 |  |  | 88039 |
| в т.ч. обязательные резервы | 948 |  |  | 948 |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 754 | 1421 | 2175 |
| Чистая ссудная задолженность | 306175 |  |  | 306175 |
| Отложенный налоговый актив | 727 |  |  | 727 |
| Основные средства нематериальные активы и материальные запасы | 55646 |  |  | 55646 |
| Прочие активы | 10105 |  |  | 10105 |
| **Всего активов** | **477892** | **754** | **1421** | **480067** |
| **ПАССИВЫ** | | | |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций | 0 |  |  | 0 |
| Средства клиентов | 108376 |  |  | 108376 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 77472 |  |  | 77472 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1748 |  |  | 1748 |
| Отложенное налоговое обязательство | 4207 |  |  | 4207 |
| Прочие обязательства | 3419 |  |  | 3419 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 986 |  |  | 986 |
| Всего обязательств | 118736 |  |  | 118736 |
| Источник собственных средств, средства акционеров | 207000 |  |  | 207000 |
| Резервный фонд | 31050 |  |  | 31050 |
| Переоценка основных средств | 46312 |  |  | 46312 |
| Неиспользованная прибыль прошлых лет | 65536 |  |  | 65536 |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | 11433 |  |  | 11433 |
| Всего источников собственных средств | 361331 |  |  | 361331 |
| **Всего пассивов** | **480067** | **0** | **0** | **480067** |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели на**  **01.01.2017** | **Дагестан** | **г. Новоси-**  **бирск** | **Всего** |
|
| 1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе: | **53194** |  | **53194** |
| - банков | 492 |  | 492 |
| - юридических лиц | 17037 |  | 17037 |
| - физических лиц | 35665 |  | 35665 |
| 2.Комиссия от расчетного кассового обслуживания, всего в том числе: | **4175** |  | **4175** |
| - от юридических лиц | 3174 |  | 3174 |
| - от индивидуальных предпринимателей | 789 |  | 789 |
| - от физических лиц | 212 |  | 212 |
| 3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе: | **852** | **335** | **1187** |
| - по системе «Золотая Корона» | 0 | 335 | 335 |
| - без открытия банковских счетов физических лиц | 801 |  | 801 |
| - без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей | 51 |  | 51 |
| 4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе | **447** |  | **447** |
| - юридических лиц | 353 |  | 353 |
| - индивидуальных предпринимателей | 65 |  | 65 |
| - граждан (физических лиц) | 29 |  | 29 |
| 5. .Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе | **288** |  | **288** |
| - долларов США | 287 |  | 287 |
| -Евро | 1 |  | 1 |
| 6. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 7 |  | 7 |
| 10.Доходы от предоставления сейфовых ячеек | **49** |  | **49** |
| 11. Прочие доходы | **9177** |  | **9177** |
| **Итого** | **68189** | **335** | **68524** |

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 рисковых сфер;

- оценка величин риска;

- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;

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

Банк в своей деятельности сталкивается со следующими рисками:

кредитным, процентным, валютным, риском потери ликвидности, операционным и правовым.

***Кредитный риск.***

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

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

- характеристика заемщика, возможностей заемщика погасить долг;

- капитал заемщика;

- обеспечение кредита.

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

на 01.01.2017г тыс. рублей:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид финансового актива | Общая сумма  требова  ний | Категории качества | | | | | Размер просро  ченной  задол. | Резерв на возможные потери | | | | | | |
| I | II | Ш | IV | V | Расчет  ный | Расч. с учетом  обеспеч | Фактически сформированный резерв | | | | |
| Итого | По категориям качества | | | |
| II | Ш | IV | V |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них | 292004 | 92494 | 84103 | 51818 | 32647 | 30942 | 23903 | 68906 | 35829 | 35829 | 1532 | 3833 | 7106 | 23358 |
| - юридических лиц | 140938 | 62987 | 73371 | 0 | 0 | 4580 | 0 | 10409 | 5710 | 5710 | 1130 | 0 | 0 | 4580 |
| -физических лиц | 151066 | 29507 | 10732 | 51818 | 32647 | 26362 | 23903 | 58497 | 30119 | 30119 | 402 | 3833 | 7106 | 18778 |
| Требования по получению % доходов всего, в том числе | 1436 | 730 | 276 | 275 | 0 | 155 | 189 | 0 | 0 | 173 | 1 | 17 | 0 | 155 |
| -юридических лиц | 761 | 508 | 253 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - физических лиц | 675 | 222 | 23 | 275 | 0 | 155 | 189 | 0 | 0 | 173 | 1 | 17 | 0 | 155 |
| Справочно | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

на 01.01.2016г тыс. рублей:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид финансового актива | Общая сумма  требова  ний | Категории качества | | | | | Размер просро  ченной  задол. | Резерв на возможные потери | | | | | | |
| I | II | Ш | I V | V | Расчет  ный | Расч. с учетом  обеспеч | Фактически сформированный резерв | | | | |
| Итого | По категориям качества | | | |
| II | Ш | IV | V |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них | 193012 | 33704 | 38550 | 94498 | 8283 | 17977 | 26283 | 50761 | 27222 | 27222 | 1002 | 10595 | 1978 | 13647 |
| - кредитных организаций | 0 | - | - | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 0 |
| - юридических лиц | 35274 | 6623 | 17435 | 11216 | - | - | - | 4477 | 4389 | 4389 | 220 | 4169 | - | - |
| - физических лиц | 157738 | 27081 | 21115 | 83282 | 8283 | 17977 | 26283 | 46284 | 22833 | 22833 | 782 | 6426 | 1978 | 13647 |
| Требования по получению % доходов всего, в том числе | 1220 | 186 | 150 | 865 | 0 | 19 | 128 | - | - | 86 | 8 | 59 | - | 19 |
| -юридических лиц | 79 | - | 15 | 64 | 0 | - | 0 | - | - | 13 | 1 | 12 | - | - |
| - физических лиц | 1141 | 186 | 135 | 801 | 0 | 19 | 128 | - | - | 73 | 7 | 47 | - | 19 |
| Справочно | | | | | | | | | | | | | | |
| Реструктурированные ссуды | 1520 | 305 | 1215 | - | - | - | - | 182 | 25 | 25 | 25 | - | - | - |

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 года:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **На 01.01.2017 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 | 199302 | 230591 | 429893 |
| - нежилые помещения, земельные участки | 0 | 110897 | 57919 | 168816 |
| - земельные участки с домостроением | 0 | 88405 | 124936 | 213341 |
| - квартиры | 0 | 0 | 47736 | 47736 |
| Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе: | 0 | 115290 | 116048 | 231338 |
| - не жилые помещения, земельные участки | 0 | 111975 | 52872 | 164847 |
| - жилая недвижимость с земельными участками | 0 | 0 | 43676 | 43676 |
| - квартыры |  | 3315 | 19500 | 22815 |
| Всего обеспечения по размещенным средствам | 0 | 314592 | 346639 | 661231 |

По состоянию на 01.01.2016 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **На 01.01.2016 г тыс. рублей** | **Межбанковские**  **кредиты** | **Кредиты**  **юридическим**  **лицам** | **Кредиты**  **физическим**  **лицам** | **Итого** |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе: | 0 | 72502 | 329203 | 401705 |
| - нежилые помещения, земельные участки | 0 | 58006 | 74747 | 132753 |
| - земельные участки с домостроением | 0 | 0 | 205336 | 205336 |
| - квартиры | 0 | 14496 | 49120 | 63616 |
| Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе: | 0 | 0 | 63200 | 63200 |
| - не жилые помещения, земельные участки | 0 |  | 9500 | 9500 |
| - жилая недвижимость с земельными участками | 0 | 0 | 46200 | 46200 |
| - квартыры |  |  | 7500 | 7500 |
| Всего обеспечения по размещенным средствам | 0 | 72502 | 329203 | 464905 |

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил – 8,5 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 31,7%, 0%, 0,11%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

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

- выполнения заемщиком сроков выплат;

- соответствия кредита стандартам качества;

- сохранности залога.

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

- создания специальных резервов на случай не возврата кредита;

- перекладывание риска на имущество заемщика и третьих лиц.

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

- организация и проведение претензионной работы в отношении недобросовестных заемщиков;

- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;

- разработка политики и условий списания непогашенных кредитов.

***Процентный риск.***

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца– 5% годовых, полгода 8% годовых, на год – 10%, а размещает в среднем под 25% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.01.2017 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 2016 год сумма полученных процентных доходов составила 53194 тыс. рублей, процентных расходов 5315 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 47879 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.01.2017 года по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование показателя*** | ***Временные интервалы*** | | | | | | | |  | ***Нечуст.к измен. % ставки*** |
| ***До 30 дней*** | ***От 31 до 90 дней*** | ***От 91 до 180 дней*** | ***От 181 до 1 года*** | ***От 1 года до 2 лет*** | ***От 2 до 3 лет*** | ***От 3 до 4 лет*** | ***От 4 до 5 лет*** | ***От5 до 7 лет*** |
| ***Балансовые активы*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 17200 |
| Средства на корсчетах в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 88968 |
| Ссудная задолженность всего | 54127 | 16472 | 27350 | 60476 | 102953 | 69394 | 5016 | 4958 | 449 | 0 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 1228 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 36953 |
| **Итого балансовых активов** | **54127** | **16472** | **27350** | **60476** | **102953** | **69394** | **5016** | **4958** | **449** | **144347** |
| ***Балансовые пассивы*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Средства клиентов не являющихся кредитными организациями | 18982 | 9205 | 27422 | 9169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47530 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 1766 |
| Источники собственных средств | - | - | - | - | - | - | - | - |  | 340323 |
| **Итого балансовых пассивов** | **18982** | **9205** | **27422** | **9169** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **389619** |
| **Совокупный ГЭП** | **35145** | **7267** | **-72** | **51307** | **102953** | **69394** | **5016** | **4958** | **449** | **-** |
| ***Коэффициент разрыва*** | ***2,85*** | ***1,79*** | ***0,99*** | ***6,60*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** |  | ***-*** |

По состоянию на 01.01.2016 года сведения о риске процентной ставки составляли:

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование показателя*** | ***Временные интервалы*** | | | | | | | | ***Нечуст. к измен. % ставки*** |
| ***До 30 дней*** | ***От 31 до 90 дней*** | ***От 91 до 180 дней*** | ***От 181 до 1 года*** | ***От 1 года до 2 лет*** | ***От 2 до 3 лет*** | ***От 3 до 4 лет*** | ***От 4 до 5 лет*** |
| ***Балансовые активы*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - | - | - | 23087 |
| Средства на корсчетах в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - | - | - | 167133 |
| Ссудная задолженность всего | 11978 | 20812 | 20803 | 48962 | 41017 | 32197 | 2286 | 2283 | 0 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - | 6834 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - | 101059 |
| **Итого балансовых активов** | **11978** | **20812** | **20803** | **48962** | **41017** | **32197** | **2286** | **2283** | **299621** |
| ***Балансовые пассивы*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Средства клиентов не являющихся кредитными организациями | 17155 | 14277 | 33397 | 10411 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64780 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 |
| Источники собственных средств | - | - | - | - | - | - | - | - | 329147 |
| **Итого балансовых пассивов** | **17155** | **14277** | **33397** | **10411** | **0** | **0** | **0** | **0** | **393968** |
| **Совокупный ГЭП** | **-5177** | **6535** | **-12594** | **38551** | **41017** | **32197** | **2286** | **2283** | - |
| ***Коэффициент разрыва*** | ***0,70*** | ***1,46*** | ***0,62*** | ***4,70*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** |

***Риск ликвидности.***

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

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

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не допустить этого Банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н 2, Н 3, Н 4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.01.2017 года выполнение их составило соответственно 240,21%, 216,34%, 53,54% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На 01.01.2017  года | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей | | | | |
| До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
| Активы |  | | | | |
| 1. Денежные средства | 106166 | 106166 | 106166 | 106166 | 106166 |
| 2. Ссудная и прирав-ненная к ней задолженность | 232 | 51985 | 82487 | 126094 | 275036 |
| 3. Прочие активы | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 |
| **Итого ликвидных активов** | **106698** | **158451** | **188953** | **232560** | **381502** |
| 4. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Средства клиентов из них | 63896 | 66512 | 103113 | 113320 | 112320 |
| 5.1 вклады физических лиц | 20625 | 23253 | 59854 | 69062 | 69062 |
| 6. Прочие обязательства | 1766 | 1766 | 1766 | 1766 | 1766 |
| **Итого обязательств** | **65662** | **68278** | **104879** | **114086** | **114086** |
| 7. Внебалансовые обязательства | - | - | 0 | 10011 | 56371 |
| Показатели ликвидности |  | | | | |
| 8. Избыток (дефицит) ликвидности | 41036 | 90173 | 84074 | 108463 | 211045 |
| **9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности** | **62,5** | **132,1** | **80,2** | **95,1** | **185** |
| На 01.01.2016  года | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей | | | | |
| До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
| Активы |  | | | | |
| 1. Денежные средства | 190125 | 190125 | 190125 | 190125 | 190125 |
| 2. Ссудная и  приравненная к ней задолженность | 651 | 4724 | 22299 | 46646 | 91015 |
| 3. Прочие активы | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| **Итого ликвидных активов** | **190782** | **194855** | **212430** | **236777** | **281146** |
| 4. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Средства клиентов из них | 76860 | 81934 | 129608 | 140020 | 140020 |
| 5.1 вклады физических лиц | 17213 | 22288 | 69962 | 80373 | 80373 |
| 6. Прочие обязательства | 41 | 41 | 41 | 41 | 41 |
| **Итого обязательств** | **76901** | **81975** | **129649** | **140061** | **140061** |
| 7. Внебалансовые обязательства | - | - | - | 3377 | 37077 |
| Показатели ликвидности |  | | | | |
| 8. Избыток (дефицит) ликвидности | 113881 | 112880 | 82781 | 93339 | 104008 |
| **9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности** | **148,1** | **137,7** | **63,9** | **66,6** | **74,3** |

На 01.01.2017 г. риск ликвидности согласно ф. № 0409125 у Банка отсутствовал.

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

***Валютный риск.***

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***рубли*** | ***Доллары США*** | ***Валюта Евросоюза*** | ***Итого*** |
| **Активы** | | | | |
| 1.Денежные средства | 15794 | 1179 | 227 | 17200 |
| 2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 88039 | - | - | 88039 |
| 2.1. Обязательные резервы | 948 | - | - | 948 |
| 3.Средства в других кредитных организациях | 1926 | 249 | - | 2175 |
| 4.Чистая ссудная задолженность | 306175 | - | - | 306175 |
| 5.Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы | 0 | - | - | 0 |
| 6.Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | - | - | 0 |
| 7. Отложенный налоговый актив | 727 |  |  | 727 |
| 6.Основные средства | 55646 |  |  | 55646 |
| 8.Прочие активы | 10105 | - | - | 10105 |
| 9.Всего активов | 478412 | 1428 | 227 | **480067** |
| **Пассивы** | | | | |
| 10.Средства кредитных организаций | 0 | - | - | 0 |
| 11.Средства клиентов | 107357 | 1019 | - | 108376 |
| 12.1.Вклады физических лиц | 76453 | 1019 | - | 77472 |
| 13. Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1748 | - | - | 1748 |
| 14. Отложенное налоговое обязательство | 4207 | - | - | 4207 |
| 15.Прочие обязательства | 3419 | - | - | 3419 |
| 16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 986 | - | - | 986 |
| 17.Всего обязательств | 117717 | 1019 | - | 118736 |
| Чистая балансовая позиция | 360695 | 409 | 227 | 361331 |

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

Банк ежедневно ведет контроль, за открытыми валютными позициями. Нарушений, установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.01.2017 года отрытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,1202 % при лимите 10 %

- в валюте Евросоюза – 0,0666 % при лимите 10 %

***Рыночный риск.***

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

***Операционный риск.***

На постоянной основе Банком оценивается операционный риск.

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

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

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

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

Размер операционного риска на 01.01.2017 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 2016 год у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

**7. Операции со связанными сторонами**

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.01.2017 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 2016 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 | 142 | - |
| 1.2 Средства на счетах клиентов | 2182 | - |
| 1.3 Вклады (депозиты) | 5199 | - |
| 2. Доходы расходы | | |
| 2.1 Процентные доходы по ссудам | 56 | - |
| 2.2 Процентные расходы по вкладам | 256 | - |
| 2.4 Комиссионные доходы | 17 | - |
| 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 2016 год расходы на оплату труда управленческому персоналу составили:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей** |
| Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том числе: | 15716 |
| Управленческому персоналу, из них | 3466 |
| - Председателю Совета директоров банка | 502 |
| - Правлению банка | 1809 |
| - По филиалу «Столица» ООО КБ «МВС Банк» | 1155 |

Выплаты управленческому персоналу по видам платежей, по фиксированной части оплаты труда составили:

- по оплате труда за 2016 год - 2988 тыс. рублей;

- оплата ежегодных отпусков - 218 тыс. рублей;

- материальная помощь - 260 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 19.03.2015 года и коллективным договором (принят решением общего собрания трудового коллектива 11.04.2014г).

В 2016 году выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не производились.

На 0101.2017 года Банком начислен резерв отпусков – 1142 тыс. рублей, отчисления во внебюджетные фонды по резерву отпусков на эту же дату составили 345 тыс. рублей.

Годовое собрание участников банка намечено провести 28 апреля 2017 года. Общим собранием участников будет принято решение о распределении полученной прибыли за 2016 год.

**Председатель правления**

**ООО КБ «МВС Банк» Б.Н. Арсланбекова**

**Главный бухгалтер Р.А. Дементьева**

**25 апреля 2017 года**