

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МКБ «ДОН-ТЕКСБАНК» ООО
за 1 квартал 2017 г.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовлена в соответствии с требованиями Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

1. Общая информация о банке

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 21 февраля 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) в соответствии с лицензией, регистрационный номер 1818.

Лицензии и разрешения Банка:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1818 от 25 июня 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1818 от 25 июня 2012 года
- Идентификационный номер налогоплательщика – 6155017417
- Код постановки на учет в налоговом органе – 615501001.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 61 № 0019518, выдано 12 апреля 1994 года.

Банк включен в реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 651.

Местонахождение головного офиса Банка: 346500, Российская Федерация, г. Шахты Ростовской области, проспект Красной Армии, д. 140.

Помещение принадлежит Банку на праве собственности, Свидетельство о государственной регистрации права № 61 АИ 445315 от 27.06.2014 г года и Свидетельство о государственной регистрации права № 61-61-49/080/2014-419 от 27.06.2014 года

Филиалы Банка:

- Филиал в г. Ростове на-Дону (регистрационный номер 1818/1), расположенный по адресу: Ростов-на Дону, ул. Суворова 40
- Филиал в г. Новошахтинск (регистрационный номер 1818/2), расположенный по адресу: Ростовская область г.Новошахтинск, ул. Садовая 30
- Доп.офис в г.Шахты Ростовской области ул.Текстильная 19 «а»

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности». МКБ «Дон-Тексбанк» ООО является юридическим лицом и действует на основании Устава и

Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", и иных федеральных законов, которые также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и клиентами. На постоянной основе изучаются нормативные документы Центрального банка Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1 Основные направления деятельности Банка

В соответствии с имеющимися у Банка лицензиями, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

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

В течение отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность по всем основным направлениям банковского бизнеса, предлагая своим клиентам (юридическим и физическим лицам) комплексный финансовый сервис, в том числе индивидуальные формы кредитования и дистанционное банковское обслуживание. Наиболее приоритетным для Банка является предоставление хозяйствующим субъектам, относящимся к категории малого и среднего бизнеса, ссуд на текущие цели. Банк также активно работает с физическими лицами: предлагает различные виды вкладов, осуществляет переводы денежных средств по платежным системам, оказывает услуги по оплате коммунальных платежей, осуществляет валютно-обменные операции. Свободные денежные средства Банк размещает в депозиты Банка России.

2.2 Информация о составе Наблюдательного совета МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале	
		На 01.01.17	На 01.04.17
1	Игнатова Анна Яковлевна - Председатель Наблюдательного совета	7,87%	7,87%
2	Мельков Алексей Дмитриевич - член Наблюдательного совета	-	-
3	Ершов Владимир Николаевич - член Наблюдательного совета	1,69%	1,69%
4	Мелль Эльза Освальдтовна - член Наблюдательного совета	1,75%	1,75%
5	Портнова Марина Александровна - член Наблюдательного совета	13,86	13,86%
6	Ющенко Надежда Николаевна - член Наблюдательного совета	-	-
7	Уклеина Анастасия Николаевна - член Наблюдательного совета	-	-

За проверяемый период с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО изменений в составе наблюдательного совета нет.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, о составе коллегиального исполнительного органа МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

по состоянию на 01 апреля 2017 года

№ п/п	Ф.И.О.	Дата включения в состав Правления	Представляет интересы	Занимаемая должность
1	Игнатов Сергей Александрович (Председатель Правления)	28.06.2011	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Председатель Правления
2	Новикова Елена Александровна (член Правления)	23.10.1998	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления
3	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления
4	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Управляющий ФМКБ "Дон-Тексбанк" ООО в г.Новошахтинск

по состоянию на 01 января 2017 года

№ п/п	Ф.И.О.	Дата включения в состав Правления	Представляет интересы	Занимаемая должность
1	Игнатов Сергей Александрович (Председатель Правления)	28.06.2011	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Председатель Правления
2	Новикова Елена Александровна (член Правления)	23.10.1998	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления
3	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления
4	Михайлина Ольга Ивановна (член Правления)	26.04.2010	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Главный бухгалтер
5	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	МКБ "Дон-Тексбанк" ООО	Управляющий ФМКБ "Дон-Тексбанк" ООО в г.Новошахтинск

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в течение отчетного года не владели.

2.3 Информация о перспективах развития кредитной организации:

Стратегическая цель Банка на 2017 год - сохранить свои позиции на региональном уровне. Сохранить свою универсальность, быть региональным банком, предоставляющим финансовые услуги, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с МКБ «Дон-Тексбанк» ООО по сравнению с другими банками в регионе. Извлечь уроки из прошедших кризисов и более консервативно подходить к оценке банковских рисков и качеству управления.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка в отчетном периоде

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми

структурными подразделениями Банка. Учетная политика МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на 2017 год была утверждена Правлением Банка 30.12.2016 г. Протокол № 48

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Ниже приведена концентрация активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017г и по состоянию на 01.04.2017г.

Наименование статьи	на 01.01.2017		на 01.04.2017		Изменение	
	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	абс.	Относ.
А К Т И В Ы						
Денежные средства	30085	2,76%	28864	2,70%	-1221	95,94%
Ср-ва кред. орг-ции в ЦБ РФ	26809	2,46%	20424	1,91%	-6385	76,18%
в т.ч. Обязательные резервы	7241	0,67%	7227	0,68%	-14	99,81%
Средства в кред. орг-циях	636	0,06%	671	0,06%	35	105,50%
Чистая ссудная задолженность	693491	63,72%	682727	63,90%	10764	98,45%
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Основные средства, немат. активы и материал. запасы	320594	29,46%	318776	29,83%	-1818	99,43%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14387	1,32%	14387	1,35%	0	100,00%
Прочие активы	2348	0,22%	2632	0,25%	284	112,10%
Всего активов	1088350	100,00%	1068481	100,00%	19869	98,17%
П А С С И В Ы						
Ср-ва клиентов, не явл-ся кред. орг-циями	628356	93,25%	644053	93,40%	15697	102,50%
в т.ч. Вклады физ. лиц и ИП	589320	87,46%	609743	88,43%	20423	103,47%
Выпущенные долговые об-ва	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	0,00%	0	0,00%	-12	100,00%
Отложенное налоговое обязательство	37821	5,61%	37821	5,48%	0	100,00%
Прочие обязательства	7354	1,09%	7389	1,07%	35	100,48%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	287	0,04%	281	0,04%	-6	97,91%
Всего обязательств	673830	100,00%	689544	100,00%	15714	102,33%
И С Т О Ч Н И К И С О Б С Т В Е Н Н Ы Х С Р Е Д С Т В						
Средства участников	282000	68,03%	282000	74,42%	0	100,00%
Резервный фонд	7234	1,75%	7234	1,91%	0	100,00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	173405	41,83%	173405	45,76%	0	100,00%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13827	3,34%	-48119	-12,70%	61946	348,01%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-61946	-14,94%	-35583	-9,39%	26363	-42,56%
Всего источников собственных средств	414520	100,00%	378937	100,00%	35583	91,42%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	3644	-	5931	-	2287	162,76%
Выданные гарантии и поручительства	0	-	0	-	0	-

На 01.04.2017 года произошло снижение на 23,82% по статье «Средства кредитной организации в ЦБ РФ», что связано с сокращением средств на корреспондентском счете в Банке России на 6371 тыс.руб.

Прочие активы по состоянию на 01.04.2017 года увеличились по отношению к началу года на 12,10% в связи с ростом дебиторской задолженности поставщиков на 380 тыс. руб., и ростом расходов будущих периодов на 520 тыс. руб., вызванных увеличением затрат на программное обеспечение, при сокращении требований по получению процентов на 1062 тыс. руб.

Увеличение данных по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 2,5% связано с ростом вкладов населения на 25649 тыс. руб.

В связи с убытком полученным по итогам 2016 года в размере 61946 тыс. руб., произошло уменьшение статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» на 448,01%.

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 01.04.2017 года наблюдается рост на 62,76%, что связано с увеличением оформления кредитных линий.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приведена классификация доходов и расходов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2016 г. и по состоянию на 01.04.2017г.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы	01.04.2016	01.04.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	5276	9801
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	17940	14043
Итого процентные доходы	23216	23844
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-7804	-6978
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	-7804	-6978
Чистые процентные доходы /(чистые процентные расходы)	15412	16866
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы по купле – продаже иностранной валюты	23	7
Расходы по купле – продаже валюты	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	7
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1725	108
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-1822	-147
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-97	-39
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	72	70
Доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов	2032	1969
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и по другим операциям	0	0
Доходы от переводов денежных средств	431	281
Доходы от других операций	750	259
Итого комиссионных доходов	3285	2579
Комиссионные расходы		
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-1	-1

Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-77	-70
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0
Другие комиссионные расходы	-95	-84
Итого комиссионных расходов	-173	-155
Чистый комиссионный доход / [расход]	3112	2424
Прочие операционные доходы	01.04.2016	01.04.2017
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитам права требования по которым приобретены	20	27
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	295	137
Прочие операционные доходы	36	36
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	1	7
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученные от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	0	0
Итого операционных доходов	352	207
Операционные расходы	01.04.2016	01.04.2017
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	-2
Расходы на содержание персонала	-16149	-9718
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-685	-802
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-1617	-1824
Организационные и управленческие расходы	-4941	-5578
Прочие расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-147	-284
Итого операционных расходов	-23539	-18208
Прибыль (убыток)	01.04.2016	01.04.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	-13245	-33601
Расход (возмещение) по налогам	-1472	-1982
Прибыль (убыток) после налогообложения	-14717	-35583
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-14717	-35583

Анализ доходов, расходов за первый квартал 2017 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в общем объеме доходов банка (30217), составила 46,47 %, от размещения средств в кредитных организациях 32,44%. Комиссионные доходы составили 8,53% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 6,52%), доходы от валютных операций составили 0,38% в общем объеме доходов, прочие операционные доходы составили 0,69% в общем объеме доходов.

В течение трех месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло увеличение общих процентных доходов на 2,71% или 628 тыс. руб. Данный рост связан с увеличением на 85,77% процентных доходов от размещения депозитов в Банке России, при одновременном снижении на 21,72% процентных доходов от кредитов клиентов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (65800) составляет 10,60% (основную долю занимают расходы по депозитам ф/л 10,59%), комиссионные расходы составили 0,24% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 0,22% в общем объеме расходов.

За три месяца 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 10,58%. Уменьшение процентных расходов связано со снижением процентных ставок по привлеченным средствам клиентов (депозитам физических лиц).

В 2017 году Банк продолжил совершенствовать автоматизацию своего производственного процесса. Производится постоянное обновление и доработка системы "RS-Bank 5.5", «Бухсофт», «Кордон» и "Клиент-Банк". Производится своевременное обновление комплекса ПТК-ПСД, "БКИ-Южное".

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины базового капитала банка (Норматив Н1.1), величины основного капитала банка (Норматив Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.04.2017г. выглядят следующим образом:

	Нормативное значение, %	01.01.2017	01.04.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	37,0	33,7
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	37,0	33,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	47,8	45,9

В отчетном периоде МКБ «Дон-Тексбанк» ООО выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III», используемая для расчета обязательных экономических нормативов по состоянию на 01.04.2017г составила 377290 тыс. рублей. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 36004 тыс. руб. (на 01.01.2017 капитал составлял 413294 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

На 01.04.2017

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	282000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	282000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	282000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	644053	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	173405
2.2.1			0	из них:	X	0

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	318776	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	614	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	614	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	614
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	154	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	154
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	37821	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	683398	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 282 000 тыс. рублей;
- *резервный фонд* - 7234 тыс. рублей, сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с нормативными требованиями, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
- *нераспределенная убыток прошлых лет* – -48119 тыс. рублей,
- *убыток отчетного года* – 36462 тыс. рублей, сформирован в результате отражения в балансе расходов будущих периодов в сумме 879 тыс.рублей. и из убытка за 1 квартал 2017 год в размере 35583 тыс. рублей;
- *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 768 тыс. руб.
- *прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 173405 тыс. рублей.

Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2017	на 01.04.2017
Основной капитал – всего, в т.ч.:	239889	203885
Базовый капитал:	239889	203885
- уставный капитал	282000	282000
- резервный фонд	7234	7234
- нераспределенная прибыль прошлых лет	13827	-48119
- убыток отчетного года	62305	36462
Добавочный капитал:	0	0
Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:	867	768
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:	173405	173405
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	173405	173405
Собственные средства (капитал)	413294	377290

7 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В отчетном периоде МКБ «Дон-Тексбанк» ООО рассчитывал следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банк рассчитывает в соответствии с определенными в нормативных актах Банка России методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. В отчетном периоде все нормативы Банком соблюдались.

Значения обязательных нормативов на 01.04.2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			01.04.2017		01.01.2017	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	M in 4.5%	33,7		37,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	M in 6%	33,7		37,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	M in 8%	45,9		47,8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	m in 15%	494,3		89,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	m in 50%	433,4		402,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	m ax 120%	16,1		17,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	m ax 25%	Максимальное	8,9	Максимальное	8,9
			Минимальное	0,2	Минимальное	0,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	m ax 800%	16,8		24,9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	m ax 50%	0,1		0,1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	m ax 3%	0,5		0,6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	m ax 25%	0		0	

Информация о показателе финансового рычага

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 768 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.04.2017 г. у Банка отсутствовали. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана как сумма значений, полученных в результате умножения: • сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1.

Прочие правки (графа 4 строка 7 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитаны в соответствии с требованиями подпункта 6.2.1 пункта 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 с учетом алгоритма, применяемого в целях расчета показателя.

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности. В целях приведения к сопоставимости статей 8 и 21 информации о расчете показателя финансового рычага, исходя из алгоритма расчета размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) повторный вычет начисленной амортизации по основным средствам, а также сформированных резервов, не производился.

Уменьшение показателя финансового рычага на 3,6% по состоянию на 01.04.2017 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 года вызвано уменьшением основного капитала на 36004 тыс. руб.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», так как не является системно значимым.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности определяется Банком как способность выполнять бизнес-процессы и поддерживать деятельности Банка при любых условиях, включая форс- мажор.

Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

- обслуживание клиентов;
- обработка информации и осуществление платежей;
- обеспечение безопасности, в том числе информационной;
- финансовый мониторинг и управление рисками;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНиВД. План ОНиВД предусматривает вероятность наступления различных стрессовых ситуаций (в том числе их возможную периодичность), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка. Система управления рисками в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basell II и Basell III).

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденной политикой по управлению банковскими рисками, утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими

рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала)

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий. Управление рисками состоит из следующих этапов:
 - выявление риска;
 - оценка риска;
 - мониторинг риска;
 - контроль и /или минимизация риска.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля банка, имеющая в своем составе специалиста, ответственного за анализ, мониторинг и контроль банковских рисков;
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего аудита

Наблюдательный совет банка несет ответственность за организацию процесса по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. Наблюдательный совет контролирует соблюдение Положений по управлению рисками путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Указанные отчеты формируются Службой внутреннего контроля и содержат описание ситуации в сфере рисков Банка в разрезе отдельных видов рисков.

Правление банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Служба внутреннего контроля несет ответственность за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления всеми видами рисков, принимает решения в рамках своей компетенции по управлению этими видами рисков.

Управление активных операций реализует основные направления кредитной политики банка, отвечает за эффективное использование кредитных ресурсов, формирование надежного и качественного ссудного портфеля и сокращение риска возможных потерь от кредитных операций.

Подразделения банка выявляют риски в рамках своих функциональных обязанностей на ежедневной основе.

Служба внутреннего аудита банка осуществляет контроль за выявлением банковских рисков, информирует руководство банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Основными методами защиты от рисков являются эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование профессионального кадрового состава и актуальной информации. Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала,

адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа стратегии управления рисками в банке.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов - следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

Система лимитов заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений. Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить и своевременно информировать Председателя Правления, Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе. Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Методикой моделирования достаточности капитала: стресс-тестирование в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО и Порядком проведения анализа финансовой устойчивости МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в возможных кризисных ситуациях (стресс-тестирование).

Кредитный риск

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск. Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, а также на основе разработанной и последовательно применяемой Банком кредитной политикой с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика /поручителя /залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;

- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).

- оценка, измерение и прогнозирование риска

Составляющие кредитного портфеля банка, с разбивкой по категориям качества и сформированным резервом приведены в таблице № 1

Таблица № 1

Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	на 01.04.2017 года			на 01.01.2017 года		
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. кач.)	36419	10,07%	0	37709	9,87%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	85354	23,59%	2373	96674	25,30%	2046
Сомнительные (3 кат.кач.)	25875	7,15%	3019	28674	7,50%	2781
Проблемные (4 кат. кач.)	74366	20,55%	39392	153418	40,15%	506
Безнадежные (5 кат. кач.)	139797	38,64%	58861	65661	17,18%	133751
Итого	361811	100,00%	103645	382136	100,00%	139084

В течение 1 квартала 2017г. года произошел отток кредитных вложений за счет погашения крупных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в результате досрочного погашения ссудной задолженности физических лиц.

Валюта баланса на 01.01.17г. составила 1666235 тыс. рублей, на 01.04.17 – 1609217 тыс. руб., темп снижения к 01.01.2017г. составил 3,42%. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.04.2017г. депозит ЦБ составил 460000 тыс. руб., на 01.01.2017г. вложения в депозит ЦБ (319) составляли 415000 тыс. руб. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 составил 325623 тыс. руб. (19,5 % общего объема активов). На 01.04.2017 ссудная задолженность без просрочки 306015 тыс. руб. (19,02%). За 1 квартал 2017 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ уменьшился на 19608 тыс. руб. За 1 квартал 2017 года уменьшились остатки ссудной задолженности юр. лиц на 1694 тыс. руб., с 83882 до 82188 тыс. рублей. Уменьшились остатки ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей на 1444 тыс. руб. с 78940 тыс. руб. до 77496 тыс. руб. За первый квартал 2017 года остатки ссудной задолженности физических лиц на потребительские цели, уменьшились на 16470 тыс. руб. с 162801 тыс. руб. до 146331 тыс. руб. На основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.04.2017

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	879	16	662			201					207	200	208	7			201
1.1	корреспондентские счета	678	16	662				X	X	X	X			7	X	7	7	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учетные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	200					200					200	200	200				200
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1					1					X	X	1				1
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	188940	14036	4853			63566	103485		33		23854	155255	93110	99925	152		99773
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учетные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	2341	35	1375			931			33		11	944	944	944	13		931
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6887					72	6815				6815	X	X	6815			6815
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	176712	14001	3478			63494	95738				17028	154311	92166	92166	139		92027
2.8.1	в том числе учтенные																	
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	101071	22800	12767	5677	10659	49368		19	2361	44284	52711	44763	49172	128	1533	413	47058
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)																	
3.2	ипотечные суды											1026	650	650				650
3.3	автоаренды						3091											
3.4	иные потребительские суды	89603	19924	12767	2586	10659	43667			1560	39587	50393	42821	42821	128	883	413	41397
3.5	прочие активы	3968	2676				1292			2	1106	1292	1292	1292				1292
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	2494	2494															
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4409					4409		17	801	3591	X	X	4409				4409
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	287890	36852	18282	5677	74225	153054		52	2361	68138	208173	138073	149305	287	1533	413	147072
4.1	суды, судной и приравненной к ней задолженность, всего, в том числе:	271900	36419	16245	5677	74153	139406			1560	56615	205730	135637	135637	267	1533	413	133424
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	1808	1808															
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X					X						X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X					X						X
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.2	активы, кроме суд, судной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	15990	233	2037		72	13648		52	801	11523	2443	2436	13668	20			13648
4.2.1	активы (кроме суд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и судам, предоставленным физическим лицам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по судам, сгруппированным в портфели однородных суд, всего, в том числе:	89911	3447
1.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд), всего, из них:		
1.1.1	портфели суд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.1.1.1	суды без просроченных платежей		
1.1.2	портфели суд без просроченных платежей		
1.1.3	портфели суд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.4	портфели суд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.5	портфели суд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.6	портфели суд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.7	портфели суд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	ипотечные суды, всего, из них:	460	3

1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	460	3
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	136	1
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	136	1
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.4	прочая ипотека, всего, из них:		
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.5	автокредиты, всего, из них:		
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	89315	3443
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	88086	2945
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	526	58
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	168	41
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	367	239
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	168	160
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества		X
2.2	портфели ссуд II категории качества	69109	1779
2.3	портфели ссуд III категории качества	20198	1248
2.4	портфели ссуд IV категории качества	213	93
2.5	портфели ссуд V категории качества	391	327
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:		
3.1	портфели требований I категории качества		X
3.2	портфели требований II категории качества		
3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества		
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	15	5
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6	4
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:		
5.1	в том числе в отчетном периоде		
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:		
6.1	в том числе в отчетном периоде		

Раздел 4. Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П

			тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года		
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет		
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	12205	2441
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	3112	1089
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	5252	2626
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет		
7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	8364	3715

Раздел "Справочно:"

1. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	6466	
в том числе:		
1.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
1.2. ипотечные ссуды	75	
1.3. автокредиты		
1.4. иные потребительские ссуды	6391	
2. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	274	
в том числе:		
2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2. ипотечные ссуды		
2.3. автокредиты		
2.4. иные потребительские ссуды	274	
3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):		
3.1. расчетный резерв по ссудам III-V категорий качества	205463	
3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества	135370	
3.3. расчетный резерв по прочим потерям		
3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям		

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики и население.

Ниже приведена таблица концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Итого ссудная задолженность		на 01.01.2017	на 01.04.2017
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	382136	361811
1	Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:	179888	176712
1.1	обрабатывающие производства,	75000	75000
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	44985	44962
1.4	строительство,	1000	750
1.5	транспорт и связь,	4192	3880
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50985	49393
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3726	2727
1.8	прочие виды деятельности	0	0
1.9	на завершение расчетов	0	0
1.1.1	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	179888	176712
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	90191	88724
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	202248	185099
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2	ипотечные ссуды	4011	3687
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	195284	178918
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	2953	2494

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование **рискованностью кредитного портфеля**, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - повышение его качества путем минимизации его риска. В течение первого квартала 2017 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Управление безопасности проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне банк использует следующие инструменты управления риском:

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных клиентов и группу связанных клиентов;
- оценка финансового состояния клиентов на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия договора;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;

- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
 - контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед банком;
 - определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.
- б) в целом по кредитному портфелю:
- анализ кредитного портфеля;
 - разработка процедур и методик, определяющих единый по банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
 - контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 121773 тыс. рублей или 33,66% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 139797 тысяч рублей или 38,64% от общего объема кредитных вложений.

На ежегодной основе (на квартальную дату) банком осуществляется стресс-тестирование ПОС в части ипотечных и жилищных кредитов с целью определения потерь в сценарии экономического спада в России. Входными параметрами модели служат информация по сформированному портфелю ипотечных и жилищных ссуд и статистика по рынку жилой недвижимости, в частности: уровень текущей задолженности по каждому кредитному договору, стоимость и вид заложенной недвижимости, цель получения, наличие и срок просроченной задолженности ссуды.

Первоначально в модели определяется LTV – отношение ссудной задолженности по i-му кредиту к стоимости заложенного имущества по нему. Затем рассматривается изменение стоимости заложенного актива при падении цен на:

- 20% (мягкий сценарий);
- 30% (умеренный сценарий);
- 40% (критичный сценарий).

По каждому из заданных сценариев рассчитывается вероятность дефолта (неплатежа) PD и уровень потерь LGD по ипотечному портфелю в результате дефолта. Данная величина учитывается при оценке достаточности капитала в агрегированной модели оценки потерь от банковских рисков в результате кризиса.

По состоянию на 01.04.2017г. вероятность дефолта PD и уровень потерь LGD составили:

- 20% (мягкий сценарий): PD – 389,82 тыс.руб., LGD – 194,91 тыс.руб.
- 30% (умеренный сценарий): PD – 389,82 тыс.руб., LGD – 194,91 тыс.руб.
- 40% (критичный сценарий): PD – 389,82 тыс.руб., LGD – 194,91 тыс.руб.

При оценке достаточности капитала учтена величина потерь по критичному сценарию в сумме 195 тыс.руб. с учетом созданной величины резерва по данным ссудам в размере 653 тыс. руб. Данный показатель не повлиял на достаточность капитала банка при расчете прогнозных значений на 2017-2020г.

Концентрации кредитного риска

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 01.01.2017года и 01.04.2017 года.

Поскольку степень концентрации рисков напрямую связана с объемом проводимых операций, и наибольшие объемы были достигнуты по направлениям кредитования, ниже приведена информация о концентрации кредитных рисков, в том числе:

- в зависимости от концентрации кредитных вложений у одного или группы взаимосвязанных заемщиков (акционеров). В течение 1 квартала 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	24,9	16,8				800%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,9	8,9				25%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,1	0,1				50%

- в зависимости от отраслевой концентрации вложений Банка. Степень концентрации кредитных рисков по отраслевой принадлежности характеризуется уровнем диверсификации кредитных вложений Банка по отраслям.

Принятие кредитных решений по розничным продуктам осуществляется уполномоченными лицами и Кредитным советом Банка. Для оценки кредитоспособности клиентов Банк активно использует информацию из Бюро кредитных историй.

**Информация об остатках реструктурированной ссудной задолженности
(на основании формы ОКУД 0409117)**

на 01.01.2017

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						Примечание
	1	2	3	4	5	6	
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
161737	X	X	X	X		X	изменение графика погашения основного долга

на 01.04.2017

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						Примечание
	1	2	3	4	5	6	
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
158309	X	X	X	X		X	изменение графика погашения основного долга

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2017г.

Реструктуризация ссудной задолженности связана с необходимостью дальнейшего использования заемных средств, с целью обновления основных средств, пополнения оборотных средств и увеличения объема работ по заключенным договорам. Полное погашение ссудной задолженности планируется за счет прибыли, полученной от сдачи в аренду собственного недвижимого имущества, реализации готовой продукции, реализации собственного имущества. По отдельным кредитам продлены сроки кредитования до завершения строительно-монтажных работ по строительству и реконструкции недвижимости.

Реструктуризация кредитов, представленная в таблице, позволяет ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись сложности с погашением кредитов Банка и способствует погашению реструктурированной ссудной задолженности в дальнейшем.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения операциям Банка России.

«Сведения об обремененных и необремененных активах»

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		1 642 338	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	826	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	179 557	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	195 111	0
8	Основные средства	0	0	341 731	0
9	Прочие активы	0	0	16 285	0

Обремененных активов по состоянию на 01.04.2017 года МКБ «Дон-Тексбанк» не имеет.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный;
- процентный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Расчет рыночного риска (валютного риска) осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска производится согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Система управления данным риском включает в себя: расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменений доходов или потенциальных убытков.

Соблюдение лимита открытой валютной позиции.

тыс. руб.

Показатели	Рублевый эквивалент ОВП на даты				
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Суммарная величина ОВП	549,963	560,377			
Собственные средства (капитал)	413294	377290			
ОВП в % к капиталу	0,13%	0,15			
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу					

Валютный риск - риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя **НВовп** и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о величине суммарной позиции и собственных средств (капитала). На 01.04.2017г. процентное соотношение показателя **НВовп** и величины собственных средств (капитала) составляет 0,15, что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

При проведении на 01.04.2017г. стресс-тестирования валютного риска при применении сценариев изменения открытой валютной позиции с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым **критическим** влиянием на доходы и капитал в сумме 11318,70 тыс.руб. явился сценарий 30% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции, **умеренным** в сумме 10456,61 тыс.руб. – Российский кризис 1998г., **мягким** в сумме 7545,80 тыс.руб. – сценарий 20% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции.

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 01.04.2017 г составляет 0,04%. (01.01.2017-0,01% в валюте баланса), что является незначительным в общем объеме активов Банка.

Следовательно, изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств. Основными способами управления валютным риском являются: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; адекватное установление курсов валют в операциях по их купле и продаже.

Процентный риск

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования). Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам. Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2017 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость банка применяются следующие методы измерения процентного риска, к числу которых относятся: гээ-анализ, метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации) (далее - метод дюрации).

В целях ограничения процентного риска Банк:

- оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода;
- контролирует уровень процентной маржи на уровне, необходимом для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности;
- контролирует объем привлеченных/размещенных ресурсов по ставкам, отличным от базисных;
- осуществляет контроль за уровнем накладных расходов путем утверждения Финансового плана на предстоящий год и контроль за фактическим ее исполнением.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок.

Процентный риск осуществляется на основе гээ-анализа по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Можно отметить, что наибольшую относительную позицию банк имел на временных интервалах от 1 до 2 лет, от 2 до 3 лет, от 3 до 4 лет, от 4 до 5 лет. На более коротких временных интервалах существует риск недополучения процентных доходов в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов. Тем не менее, уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, поскольку относительная величина совокупного гээ (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на 01.04.2017г. составил 5,33, что не менее величины 0.9, установленной Положением об организации управления рыночным риском в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО. Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария процентной ставки на 200 базисных активов.

При проведении на 01.04.2017г. стресс-тестирования процентного риска методом влияние на чистый процентный доход изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов:

- сценарий 1 – увеличение процентных доходов на 400 б.п.
- сценарий 1 – уменьшение процентных доходов на 400 б.п.

можно отметить, что в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов при увеличении чистого процентного дохода на 400 б.п. открытые короткие позиции (превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) больше открытых длинных позиций (превышают активы, чувствительные к изменению процентных ставок), что отрицательно влияет на норматив достаточности собственных средств (капитала) ($H1.0=6\%$, что недопустимо для банка), следовательно, процентный риск довольно высок. Напротив, при уменьшении чистого процентного дохода на 400 б.п. открытые короткие позиции (превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) меньше открытых длинных позиций (превышают активы, чувствительные к изменению процентных ставок),

что не сказывается на нормативе достаточности собственных средств (капитала) ($H1.0=46\%$), следовательно процентный риск в норме.

При проведении на 01.04.2017г. стресс-тестирования вторым методом при применении сценариев изменения процентных ставок с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым критическим влиянием на доходы и капитал в сумме 23678,38 тыс.руб. явился Российский кризис 1998г., умеренным в сумме 16943,38 тыс. руб. – влияние изменения процентных ставок на 400 б.п. и финансового кризиса в России (2015-2016), мягким в сумме 12707,54 тыс. руб. – влияние изменения процентных ставок на 300 б.п. и финансового кризиса в России (2016-2017).

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В первом квартале 2017 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

Товарный риск - вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

В первом квартале 2017 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Подразделение ответственное за управление банковскими рисками.

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Наблюдательный Совет Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка.

Оценка банковской ликвидности определяется, как разность между объемом платежей, поступившим в адрес банка, и платежей, которые должен произвести сам банк.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа денежных потоков (разрыва ликвидности);

Управление текущей ликвидностью ежедневно осуществляется Службой внутреннего контроля банка и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией банка – обеспечение платежного оборота банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Мониторинг перспективной ликвидности осуществляется ежемесячно и основан на анализе разрывов ликвидности банка (на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Банк оценивает разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только сроки по договору, но и ожидаемые сроки погашения. Результаты мониторинга ежемесячно представляются Правлению банка, и не реже одного раза в квартал – Наблюдательному совету.

На 01.01.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289
1.1. II категории качества	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50310	50323	415333	415360	416054	438259	452587	472074	492153	587909
3.1. II категории качества	183	196	206	233	927	20339	32646	49213	66041	125402
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	36	36	36	36	36	36
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	100599	100612	465622	465649	466379	488584	502912	522399	542478	638234
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	86361	86497	86576	86940	87661	97449	126370	142980	174088	702822
9.1. вклады физических лиц	48751	48887	48966	49230	50051	59839	88760	105370	136478	665212
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	222	3046	3046	4564	4564	5311	5311	5311	5311	27877
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	86583	89543	89622	91404	92225	102760	131681	148291	179399	730699
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	10372	7425	372356	370601	370510	382180	367587	370464	359435	-96109
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	12,0	8,3	415,5	405,5	401,7	371,9	279,1	249,8	200,4	-13,2

Н а 01.04.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	42732	42732	42732	42732	42732	42732	42732	42732	42732	42732
1.1. II категории качества	655	655	655	655	655	655	655	655	655	655
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	460587	460597	460694	467933	475097	494501	513031	528836	607842
3.1. II категории качества	3	12	22	119	6207	12180	28612	43646	56763	101429
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	35	35	35	35	35	35
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	42735	503319	503329	503426	510700	517864	537268	555798	571603	650609
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	74948	76670	81297	84564	88321	103551	120101	148971	178660	729766
9.1. вклады физических лиц	42130	43852	48479	51746	55503	70733	87283	116153	145842	696948
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	267	2917	2917	2950	5196	5997	5997	5997	5997	43818
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	75215	79587	84214	87514	93517	109548	126098	154968	184657	773584
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5931	5931	5931	5931	5931	5931	5931	5931	5931	5931
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-38411	417801	413184	409981	411252	402385	405239	394899	381015	-128906
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка12) x100 %	-51,1	525,0	490,6	468,5	439,8	367,3	321,4	254,8	206,3	-16,7

Банком также на ежедневной основе используется метод коэффициентов (расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В первом квартале 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2017	01.04.2017	
Мгновенной ликвидности (Н2)	89,8	494,3	15,0% min
Текущей ликвидности (Н3)	402,4	433,4	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	17,5	16,1	120,0% max

За первый квартал 2017 год случаев неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками банк не допускал, что свидетельствует о приемлемости величины и характера принимаемого Банком риска ликвидности для осуществления прибыльной деятельности банка и соблюдения интересов кредиторов (вкладчиков) банка. Оценка ликвидности позволяет банку повышать мобильность в размещении средств в активы, приносящие доход, определять потребность в ликвидных средствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба внутреннего контроля.

Служба обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски.

В МКБ «Дон-Тексбанк» ООО выделяются следующие виды операционных рисков:

- риск персонала,
- информационный риск,
- риск внешних источников воздействия,
- операционный риск кредитного характера,
- банковские риски, возникающие при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга.

В целях минимизации (предотвращения) операционного риска Банком используются основные методы:

- Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование).
- Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы.
- Используются апробированные программные системы и техника.
- Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки.
- Оптимизируется организационная структура Банка.
- Осуществляется внутренний и документарный контроль.
- Обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.

- Службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок сделок, разделение обязанностей, операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений.
- Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

Внутрибанковскими документами утвержден порядок учета, контроля, оценки и минимизации операционного риска. В настоящее время для количественной оценки степени влияния операционного риска используется метод экспертных оценок. Одновременно осуществляется формирование информационной базы по фактам возникновения операционного риска в Банке.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Банк производит оценку операционного риска в с использованием балльно-весового метода.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий. Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе. Службой ежемесячно формируется отчет об уровне операционного риска и предоставляется Правлению Банка, не реже одного раза в квартал – Наблюдательному совету банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- нарушение Банком условий договоров;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации (предотвращения) правового риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам и нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела;
- оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска;

- предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим отделом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- распределяются полномочия, и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка;
- соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска;
- регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения оперативно отражаются во внутренних документах Банка, осуществляется своевременное информирование сотрудников по данным фактам;
- соблюдается принцип «Знай своего сотрудника»;
- осуществляются программы подготовки служащих, выделяются для этого необходимые ресурсы;
- принимаются другие меры по мере необходимости.

Службой внутреннего контроля ежемесячно формируется отчет об уровне правового риска и предоставляется Правлению Банка, не реже одного раза в квартал – Наблюдательному совету банка.

Риск потери деловой репутации Банка возникает из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- подбор квалифицированных специалистов;
- повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка, обеспечивается удовлетворенность их собственным положением в Банке путём осуществления мероприятий социально-экономического, дисциплинарного и организационного характера;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству Банка.
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги.
- распределяются полномочия и ответственности руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка.
- поддерживается ликвидность Банка, в том числе обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов.
- проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска, соблюдается принцип "Знай своего клиента".
- обеспечивается оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.
- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, иных источников;
- в целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации, Наблюдательный совет, Правление Банка и Председатель Правления Банка, руководитель филиала адекватно и своевременно реагируют на изменения рыночных условий, нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка.

Текущий анализ финансового положения Банка выполняет Управление бухгалтерского учета и отчетности, функции контроля в части документальных ревизий и аудита выполняет Служба внутреннего аудита.

Контроль за деятельностью филиала осуществляет головной Банк путем:

- установления предельных объемов (лимитов) проведения банковских операций;
- осуществления выездных документальных проверок службой внутреннего контроля головного банка;
- контроля за текущей деятельностью филиала.

Службой внутреннего контроля ежемесячно формируется отчет об уровне репутационного риска и предоставляется Правлению Банка, не реже одного раза в квартал – Наблюдательному совету банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Общий контроль в Банке осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Контроль направлен на:

- проверку соответствия проводимых операций действующим нормативным актам, в частности, валютному законодательству;
- соблюдение клиентами требований к оформлению первичных документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- точное исполнение распоряжений плательщика или получателя средств, принятых к исполнению, в соответствии с указанными реквизитами.

Остальные условия осуществления внутреннего контроля регулируются внутренними положениями и регламентами Банка. Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников; построение и внедрение системы внутреннего контроля.

Управление **регуляторным риском** является частью корпоративной культуры Банка и осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Политика Банка в области комплаенса заключается в достижении цели – выявление на ранней стадии регуляторного риска и установление методов управления такими рисками, способов профилактики и снижения негативных последствий наиболее подходящим образом с учётом интересов всех сторон (участников, органов управления, клиентов, надзорных органов и др.).

Основной целью управления регуляторным риском является его своевременное выявление, определение и минимизация для снижения возможных существенных финансовых убытков Банка, а также применения юридических санкций, претензий надзорных органов или потери деловой репутации путем контроля за соблюдением работниками Банка положений действующего законодательства РФ, требований надзорных органов, постановлений, правил, стандартов саморегулируемых организаций и корпоративных кодексов, применяемых к банковской деятельности, а также внутренних нормативных документов Банка.

Поддержание методологической базы банка в актуальном состоянии осуществляется руководителями всех структурных подразделений банка. Проверка методологической базы банка на предмет соответствия действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ осуществляется Службой внутреннего контроля. Все утвержденные Наблюдательным советом документы банка по состоянию на 01.04.2017г. соответствуют действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

Управление информационными потоками предполагает установление общих правил передачи и использования служебной информации служащими кредитной организации при осуществлении ими операций (сделок) на финансовых рынках с целью предотвращения конфликтов интересов. В рамках этих правил сотрудники, располагающие служебной информацией, не имеют права использовать эту информацию для заключения сделок. За нарушение данного требования сотрудники Банка, а также сама кредитная организация несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. *В настоящее время сотрудники банка не осуществляют сделки на финансовых рынках, как в интересах банка, так и в своих интересах и за свой счет.*

Банк обеспечивает защиту от несанкционированного распространения между своими внутренними подразделениями служебной информации. В этих целях устанавливаются правила ограничения передачи служебной информации между подразделениями.

По реализации требования ограничения передачи служебной информации между подразделениями в банке выполняются следующие меры:

- разработано Положение о коммерческой тайне;
- письменное обязательство сотрудников кредитной организации о неразглашении конфиденциальной информации;
- организационно-техническое разделение соответствующих подразделений (в частности, закрытие доступа в компьютерные сети смежным подразделениям);
- создание системы ограничения доступа к информации различного уровня для каждого сотрудника Банка.

Одним из ключевых факторов успешности Банка на рынке является лояльность к банку его клиентов.

В сфере работы с наличными деньгами важность указанного фактора очевидна особенно: клиенты зачастую очень чувствительно относятся к сбоям в нормальном процессе их обслуживания. Любая нештатная ситуация (как технологического, так и организационного характера), связанная с наличными деньгами, независимо от причин ее возникновения вызывает очень нервную реакцию клиента, если она его коснулась. Существенную долю таких нештатных ситуаций составляют технические сбои программного обеспечения, некомпетентность и грубость сотрудников. С целью выявления недовольства клиентов в каждом отделе Банка ведется книга жалоб и предложений. При поступлении жалобы начальник структурного подразделения незамедлительно передает информацию начальнику СВК для проведения дальнейшей претензионной работы.

Соответствие законам, правилам и стандартам помогает поддерживать репутацию Банка, и таким образом, отвечает ожиданиям клиентов Банка, рынка и общественности в целом.

По показателям качественной оценки регуляторный риск за 1 квартал 2017 признается «*Низким*». Нарушения незначительны. Банк обладает хорошей репутацией. Имеется сильная структура внутреннего контроля, которая доказала свою эффективность. Системы управления риском – надежны и минимизируют вероятность серьезных нарушений в будущем.

Качество управления регуляторным риском признается «*хорошим*»:

- Правление Банка полностью понимает все аспекты регуляторного риска и демонстрирует твердую приверженность их соблюдению;
- полномочия и подотчетность в отношении регуляторного риска четко определены и соблюдаются;
- Правление Банка хорошо предвидит и реагирует на изменения рынка;
- регуляторный риск учитывается при внедрении новых продуктов и (или) услуг, а также при модификации процессов, включая изменения со стороны внешних поставщиков услуг;
- при выявлении недостатков, Правление Банка незамедлительно прибегает к значительным корректирующим действиям;
- необходимые ресурсы предоставляются для обеспечения контроля;
- процесс управления регуляторным риском является надежным;
- в Банке существует эффективная система контроля;
- политика соблюдения конфиденциальной информации полностью учитывает юридические и судебные аспекты.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

В 2016 году Наблюдательный совет банка утвердил Стратегию развития МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 2017-2019гг. Основные задачи банка на период реализации стратегии являются: поддержание деловой репутации и устойчивости, увеличение объема проводимых операций, наращивание собственного капитала в целях обеспечения динамики роста объемов бизнеса, минимизация рисков банковской деятельности, улучшение качества кредитного портфеля, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий. В 1 квартале 2017 года изменения в Стратегию развития МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не вносились.

Стратегическим риском управляет Наблюдательный совет и Правление Банка.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной рыночной стратегии, заключающейся в поиске и занятии рыночных ниш, в которых Банк может достичь лидирующих позиций, а также в своевременном смещении акцентов в деятельности Банка с одного приоритетного направления на другое.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах, в том числе и в Уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния внешних и внутренних факторов на показатели деятельности банка в целом.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В первом квартале 2017 года банком осуществлялись сделки, со связанными с банком сторонами. К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: учредителями, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем учредителей. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2017 и на 01.04.2017:

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.04.2017
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	6046	3859
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	372	126

Сведения о внебалансовых обязательствах

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ															01.01.2017		
Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера															тыс. руб.		
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V			
			4	5	6	7	8								9	10	11
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2518	0	18	0	0	0	2500	2502	267	267	267	2	0	0	0	265
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	2518	0	18	0	0	0	2500	2502	267	267	267	2	0	0	0	265
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1126	0	1126	0	0	0	0	20	20	20	20	20	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1126	0	1126	0	0	0	0	20	20	20	20	20	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	4907	2407	0	0	0	0	2500	2500	265	265	0	0	0	265
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.9	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	4907	2407	0	0	0	0	2500	2500	265	265	0	0	0	265
6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1024	0	1024	0	0	0	16	16	16	16	0	0	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	1024	0	1024	0	0	0	16	16	16	16	0	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.5	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО по состоянию на 01.04.2017 года сделок по уступке прав требований не производил.

12. Заключительные положения

Положительным сигналом развития банковского сектора является продолжившийся рост прибыли, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода: в условиях снижения процентных ставок сокращение процентного дохода компенсировалось уменьшением процентного расхода. В результате чистый процентный доход за I квартал 2017 года составил 667 млрд рублей, что на 4,5% больше значения

показателя за аналогичный период 2016 года. За I квартал 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 339 млрд рублей (за январь-март 2016 года – 109 млрд рублей). При этом прибыль в размере 387 млрд рублей показали 448 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд рублей зафиксировали 155 кредитных организаций. Остаток по счетам резервов на возможные потери практически так же, как и в 2016 году, увеличился с начала года на 2,8%, или на 156 млрд рублей.

В Ростовской области действуют 11 кредитных организаций, из них две – с иностранными инвестициями. Из числа действующих кредитных организаций – пять акционерных обществ, шесть – общества с ограниченной ответственностью. Все 11 региональных кредитных организаций имеют лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. При этом две кредитные организации имеют Генеральные лицензии.

С начала 2017 года наблюдается увеличение совокупных активов банковского сектора Ростовской области, которое в основном обусловлено ростом кредитного портфеля (за счет увеличения выданных кредитов нефинансовым организациям). Одновременно имеет место незначительный рост просроченной ссудной задолженности за счет филиалов инорегиональных кредитных организаций и, как следствие, незначительное увеличение сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В банковском секторе Ростовской области с начала 2017 года наблюдается как рост вкладов физических лиц, так и средств, привлеченных организаций.

При этом следует отметить, что вклады физических лиц традиционно занимают существенную долю в структуре привлеченных средств банковского сектора Ростовской области.

По сравнению с началом 2017 года отмечено снижение собственных средств региональных кредитных организаций и, соответственно, показателя достаточности капитала.

Учредители и руководство МКБ «Дон-Тексбанк» ООО обеспечивают финансовую стабильность, экономическую активность и атмосферу доверия к Банку. Непрерывно ведется работа по сохранению активов и оптимизации операционной деятельности Банка.

МКБ «Дон-Тексбанк» выполняет требования Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Более того, в рамках проводимой политики по повышению своей надежности Банк ужесточил требования к платежеспособности заемщиков. В целом оценка качества ссуды на предмет возможных потерь от ее обесценения осуществлялась Банком на основании всестороннего и объективного анализа всех фактов и обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

Руководство Банка контролирует исполнение требований в отношении практики управления риском, поддержание на должном уровне внутренних контрольных процедур и систем. Банк выполняет обязательные требования Банка России по достаточности капитала.

Все учредители Банка заинтересованы в дальнейшем продолжении и укреплении своего бизнеса и поддержании деловой активности Банка. Степень устойчивости капитальной базы Банка удовлетворительная. Капитал адекватен принятым Банком рискам, т.е. положение Банка остается достаточно безопасным, что обеспечит в будущем доверие к нему со стороны рынка. Банк обладает достаточными финансовыми возможностями, а также достаточным руководящим и организационным потенциалом.

Банк не допускает концентрацию кредитных рисков на одного акционера (участника) и на одного инсайдера, нормативы Н9.1 и Н10.1 соблюдаются. В отношении «внутреннего» и «связанного» кредитования Банк действует в пределах принятых лимитов по связанным ссудным операциям.

Показатели ликвидности (структура высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств Банка) удовлетворяют требованиям, установленным Банком России в целях регулирования риска потери ликвидности (обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение первого квартала 2017 г.). Качество управления ликвидностью позволяет Банку отвечать по собственным обязательствам. Банк слабо зависит от привлеченных средств вкладчиков, а потоки наличных денежных средств способны обеспечить своевременные расчеты.

По итогам деятельности за первый квартал 2017 года Банком получен убыток в размере 36462 тыс. руб. По итогам деятельности за 2016 год Банком получен убыток в размере 61946 тыс. руб. Данный убыток образовался ввиду создания крупных сумм резервов по заемщикам-юридическим лицам. Банк планирует в 2017 году выйти на безубыточную деятельность и завершить 2017 год с прибылью. Контроль в отношении расходов носит постоянный надлежащий характер, их структура анализируется и на основе этого принимаются решения.

13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности на 01 апреля 2017 года кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в печатных средствах массовой информации. Все формы отчетности и пояснительная записка, будут размещены на странице в сети Интернет (www.donteksbank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

Председатель Правления
Зам. главного бухгалтера

Игнатов С.А.
Дорончева Ж.Ю.