

О г л а в л е н и е

1.	Общая информация о банке	2
2.	Краткая характеристика деятельности банка	2
2.1	Основные направления деятельности Банка.....	2
2.2	Информация о составе Наблюдательного совета МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	3
2.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	4
2.4	Информация о перспективах развития кредитной организации:.....	9
2.5	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовый результат деятельности Банка.	10
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	10
3.1	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	11
3.2	Принципы и методы учета отдельных статей баланса	12
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	28
7.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	32
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	34
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капитал	34
10.	Информация по сегментам деятельности	57
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	57
12.	Информация о системе оплаты труда	59
13.	Информация о сделках по уступке прав требований	63
14.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице № 9	64
15.	Заключительные положения	65
16.	Публикация пояснительной записки	О ш и б к а ! З а к л а д к а н е о п р е д е л е н а .

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

Годовая отчетность, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской отчетности МКБ «Дон-Тексбанк» ООО за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности (с учетом изменений).

1. Общая информация о банке

Полное наименование: Межотраслевой Коммерческий Банк «Дон-Тексбанк» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

Юридический адрес: 346500, Российская Федерация, город Шахты Ростовской области, проспект Красной Армии, дом 140

Государственная регистрация:

- Банком России 21 февраля 1992 года. Регистрационный номер:1818
- Управлением МЧС России по Ростовской области за № 1026100002708 от 10 октября 2002 г. Свидетельство серии 61 № 002718258

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО осуществляет свою деятельность с 21 февраля 1992 года.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО имеет следующие лицензии:

- 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 2012года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1818 от 25 июня 2012 года

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 17 февраля 2005 года.

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

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

Филиалы и доп. офисы Банка:

- **Филиал в г. Ростове на-Дону** (регистрационный номер 1818/1), расположенный по адресу: г. 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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств юридических 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, физическим лицам, ссуд на текущие цели. Банк 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 01.01.18
1	Игнатова Анна Яковлевна - Председатель Наблюдательного совета	7,87 %	7,37 %
2	Мельков Алексей Дмитриевич - член Наблюдательного совета	-	-
3	Ершов Владимир Николаевич - член Наблюдательного совета	1,69 %	1,58 %
4	Мелль Эльза Освальдовна - член Наблюдательного совета	1,75 %	1,64 %
5	Портнова Марина Александровна - член Наблюдательного совета	13,86 %	12,98 %
6	Ющенко Надежда Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-
7	Уклеина Анастасия Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-

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

Изменение долей членов Наблюдательного совета в уставном капитале банка связано с увеличением уставного капитала банка на 19000 тыс. рублей.

06.12.2017 г. Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций в соответствии с пунктом 17.15 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» принято решение о государственной регистрации изменений № 11 в устав МКБ «Дон-Тексбанк» ООО связанных с увеличением уставного капитала банка до 301000 тыс. рублей.

– 27 декабря 2017 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 26 по Ростовской области зарегистрированы Изменения № 11, вносимые в Устав Межотраслевого Коммерческого Банка «Дон-Тексбанк» Общества с ограниченной ответственностью за государственным регистрационным номером 6176196294422, также внесены изменения в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, не связанные с внесением изменений в учредительные документы Банка № 6176196294477, что подтверждено листами записи ЕГРЮЛ по форме № Р50007. Изменения связаны с увеличением Уставного капитала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО за счет дополнительного вклада участника Банка ООО «Торговый дом «Партнер» в размере 19000000= (Девятнадцать миллионов) рублей.

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 января 2018 года

№ п/п	Ф.И.О.	Дата включения в состав Правления	Представляет интересы	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале банка, %
1	Игнатов Сергей Александрович (Председатель Правления)	28.06.2011	М КБ "Дон-Тексбанк" ООО	Председатель Правления	0,99
2	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	М КБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления	-
3	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	М КБ "Дон-Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления	-
4	Андриенко Анастасия Васильевна (член Правления)	19.06.2017	М КБ "Дон-Тексбанк" ООО	Главный бухгалтер	-
5	Гетман Елена Владимировна (член Правления)	19.06.2017	М КБ "Дон-Тексбанк" ООО	Начальник отдела финансового мониторинга	-

по состоянию на 01 января 2017 года

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

2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, а также качество и эффективность управления Банком. В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. При этом все структурные подразделения Банка расположены в Ростовской области. Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий с учетом особенностей экономики и социальной сферы Ростовской области

Основные показатели Российского банковского сектора за 2017 год:

Прошедший 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно удачным, после антирекорда в 2016 году. По итогам 2017 года активы российских банков в номинальном выражении выросли на 6,4% против снижения на 3,5% по итогам 2016 года. Таким образом, темпы прироста активов российского банковского сектора по итогам прошедшего года достаточно быстро восстановились и позволили полностью компенсировать провал позапрошлого года. При этом результат 2017 года нельзя назвать выдающимся, для сравнения, за период с 2009 по 2015 годы активы российского банковского сектора в среднем за год росли на 28%.

Фактор валютной переоценки в 2017 году оказал незначительное влияние на динамику активов, хотя в предыдущие два года его влияние было существенным. Без учета влияния валютной переоценки темпы роста активов в 2017 году составили 7,7% против 1,9% в 2016 году и снижения на 1,6% в 2015 году. В целом по итогам 2017 года наблюдается достаточно хорошая динамика активов как в номинальном, так и в реальном выражении. В абсолютных величинах объем активов российских банков за год увеличился на 5,1 триллиона рублей до 85,2 триллиона рублей на 1 января 2018 года.

В 2017 году инфляция составила 2,5%, оказавшись не только лучше всех оптимистичных ожиданий экономистов, но и опустилась значительно ниже целевого уровня ЦБ в 4%, что позволило регулятору активно снижать ключевую ставку денежного рынка в течение года.

Рентабельность капитала, по итогам 2017 года оказалась на уровне конца 2016 года и составила 8,3% (еще в ноябре была 10,6%, а максимум 2017 года – 14,8%). При этом, хотя рентабельность капитала и не увеличилась, ее текущий уровень выглядит не таким уж слабым, так как из-за значительного снижения инфляции и процентных ставок в экономике, она сравнима с рыночной доходностью по финансовым инструментам со средним риском. Для сравнения, наибольшая рентабельность капитала в последние годы наблюдалась в 2012 году, когда по итогам октября и ноября она составляла 18,6%.

Ссудный портфель российских банков в 2017 году продемонстрировал неплохие темпы прироста, тогда как до этого характеризовался достаточно сильным снижением. Объем кредитования российских банков в номинальном выражении вырос на 4,5% по итогам прошедшего года, против снижения на 3,3% в 2016 году. При этом темп прироста в 2017 году оказался почти в два раза хуже результата 2015 года, когда ссудный портфель увеличился на 10,4%. Таким образом, хоть и наблюдается заметное улучшение динамики ссудного портфеля, его темпы по итогам 2017 года все же оказались скромными. В абсолютных величинах кредитный портфель российских банков за 2017 год вырос до 58,1 триллиона рублей с 55,6 триллиона рублей на начало 2017 года.

Прирост розничного кредитования за год составил 12,7%, тогда как корпоративное кредитование выросло только на 0,2%. Стоит отметить, что околонулевые темпы прироста по итогам 2017 года стали следствием отрицательной валютной переоценки из-за значительной доли валютных кредитов (порядка 30% корпоративного кредитного портфеля номинировано в валюте). В целом объем кредитования экономики увеличился на 1,4 триллиона рублей до 42,4 триллиона рублей на 1 января 2018 года, из которых 30,2 триллиона рублей приходилось на корпоративный кредитный портфель, а на ссуды физических лиц – 12,2 триллиона рублей. Ссудный портфель физических лиц за год увеличился на 12,7% против роста на 1,1% в 2016 году и снижения на 5,7% в 2015 году. При этом результат по итогам 2017 года лишь немногим уступает результату 2014 года, по итогам которого кредитование физических лиц выросло на 13,8%.

Межбанковское кредитование за прошедший год продемонстрировало неплохой результат среди всех видов кредитования. Прирост данного вида кредитования за 12 месяцев составил 7,8%. Стоит отметить, что результат данного вида кредитования является достаточно неустойчивым год от года, что обусловлено двумя факторами. Во-первых, межбанковское кредитование в значительной степени зависит от внутригруппового кредитования. Во-вторых, волатильность объясняется значительной долей валютных кредитов – порядка 35% межбанковского кредитования номинировано в валюте.

Рынок ипотечного кредитования растет с января 2015 года уверенными темпами. За рассматриваемый период, среднемесячные объемы выдач ипотечных кредитов удвоились и по итогам 2017 года превысили 65 млрд. руб. в месяц.



Средняя сумма выдаваемого ипотечного кредита составил на конец 2017 года 2 063 000 рублей.

Подавляющий объем новых выдач приходится на первичный рынок ипотеки – на приобретение строящегося или только что построенного жилья. Основных причин такого смещения кредитования несколько:

- Различные специальные программы гос. поддержки и / или субсидирования процентной ставки. Государству это выгодно, так как рост спроса на первичное жильё стимулирует рост спроса в иных смежных отраслях – от строительных материалов, до обстановки и интерьера квартир;

• Рост объемов строительства жилой недвижимости, что создает реальную конкуренцию уже достаточно устаревшему жилому фонду на вторичном рынке жилья. При этом нельзя сбрасывать со счетов и иной фактор, снижение ключевой ставки ЦБР, который ведет к снижению стоимости ипотечных кредитов, в том числе и на вторичном рынке недвижимости. Это, в свою очередь, приводит к снижению ставок в целом на рынке ипотечного кредитования. В 2017 году ключевая ставка ЦБР снижалась несколько раз: с 10% на начало года до 7,75% к его концу.

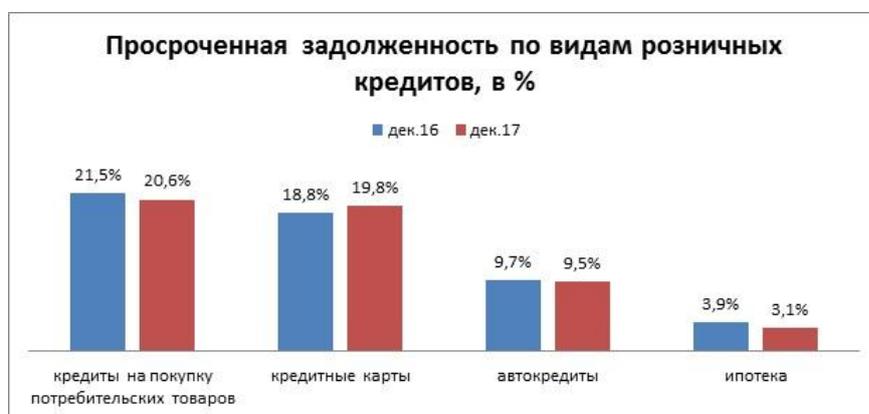
Больше половины банков по-прежнему характеризуются снижением ссудного портфеля

Для исследования ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций аналитики РИА Рейтинг подготовили рейтинг банков по объему кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2018 года. В рейтинге представлены данные по 512 кредитным организациям России с ненулевыми объемами кредитных портфелей, имеющих лицензии на 13 февраля 2018 года, и по которым опубликована отчетность согласно форме № 101 на сайте Центробанка РФ.

Доля банков с отрицательной динамикой ссудного портфеля по итогам 2017 года достигла максимумов последних лет. Из представленных в рейтинге банков, отрицательную динамику ссудного портфеля продемонстрировали 53% банков (270 банков). Для сравнения, в кризисных 2016 и 2015 годах таких было 52% и лишь 42% соответственно. Таким образом, второй год подряд больше половины российских банков декларируют снижение объема кредитного портфеля, при этом их доля продолжает находиться у исторических максимумов. Стоит отметить, что локальный максимум доли банков с отрицательной динамикой ссудного портфеля наблюдался в первом квартале 2016 году (54,1% банков).

Прирост объема просроченной задолженности по итогам 2017 был не очень большим по меркам последнего времени. В частности, объем просроченной задолженности в российской банковской системе за прошедший год увеличился на 3,5% или на 102 миллиарда рублей, против снижения на 155 миллиардов рублей годом ранее. В целом динамика просрочки в последние два года соответствовали динамике ссудного портфеля. Для сравнения, в 2015 году просроченная задолженность выросла более чем на 1 триллион рублей. Несмотря на рост просроченной задолженности, ее доля в ссудном портфеле снижается, что обусловлено более быстрым ростом ссудного портфеля. В частности, доля просрочки в кредитном портфеле на 1 января 2018 года составляет 5,16%, что стало рекордно низким результатом с сентября 2015 года (5,11%). Наиболее сильное снижение просрочки наблюдалось во второй половине 2017 года, а локальный максимум был зафиксирован в марте 2017 года (5,73%). В сегментах потребительских кредитов, автокредитов и ипотеки просрочка сокращается, а по кредитным картам незначительно растет

Диаграмма 1. Динамика просроченной задолженности свыше 30 дней по видам розничным кредитов в 2016-2017 гг.



Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) провела анализ развития рынка вкладов физических лиц в 2017 году. Наиболее значимые тенденции следующие.

Объем средств населения в банках увеличился на 1787,1 млрд руб. (в 2016 году – на 981,2 млрд руб.) до 25 987,4 млрд руб. В относительном выражении рост вкладов составил 7,4%, без валютной переоценки – 8,6% (в 2016 году – 4,2 и 9,2% соответственно). АСВ застраховало 69,2% этих денег (агентство страхует вклады до 1,4 млн руб.). Размер страховой ответственности АСВ за прошлый год вырос на 1,4 процентных пункта (п. п.).

В целом объем застрахованных средств населения в банках (с учетом средств индивидуальных предпринимателей) в 2017 году увеличился на 2 012,4 млрд руб. (в 2016 году – на 1 130,7 млрд руб.). В относительном выражении он вырос на 8,4% до 26 033,0 млрд руб. (в 2016 году – на 4,9%).

Объем средств индивидуальных предпринимателей в банках на 1 января 2018 г. составил 459,5 млрд руб. (1,8% общей суммы вкладов физических лиц), увеличившись с начала года на 36,2%. Размер страховой

ответственности по ним оценивается в 265,1 млрд руб. или 57,7% общей суммы средств индивидуальных предпринимателей, что сопоставимо со структурой вкладов физических лиц.

В отчетном году наиболее активно росли вклады вблизи максимального размера страхового возмещения. Так, вклады от 1 млн до 1,4 млн руб. увеличились на 21,1% по сумме и на 20,9% по количеству счетов, а вклады от 1,4 млн руб. до 3 млн руб. – на 23,2% по сумме и на 22,9% по количеству. Депозиты размером от 3 млн руб. до 5 млн руб. выросли на 9,9% по сумме и на 9,1% по количеству счетов. Вклады свыше 5 млн руб. выросли на 2,2% по сумме и на 8,0% по количеству счетов. Вклады от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. до 1 млн руб. увеличилась на 6,5 и 7,3% по сумме и на 6,6 и 7,2% по количеству счетов соответственно.

По итогам года доля вкладов от 700 тыс. руб. до 1,4 млн руб. увеличилась с 19,5 до 20,7%, а доли вкладов от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и свыше 1,4 млн руб. снизились с 29,5 до 29,0 и с 41,6 до 41,1% общей суммы депозитов соответственно. Удельный вес вкладов менее 100 тыс. руб. изменился незначительно.

Проводимый АСВ мониторинг процентных ставок, предлагаемых 100 крупнейшими розничными банками, показал, что большинство (72 из 100 банков) по итогам 2017 года снизило ставки по вкладам. В 13 банках ставки повысились, в 15 остались без изменений. При этом основное снижение ставок по вкладам пришлось на первое полугодие 2017 г.

Средний уровень ставок (взвешенных по объему вкладов) на 1 января 2018 г. по рублевым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. снизился на 1,0 п.п. – с 7,4 до 6,4% годовых. Средние (невзвешенные) ставки по аналогичным вкладам снизились на 1,2 п.п. – с 8,5 до 7,3% годовых.

По итогам 2017 года доля депозитов в иностранной валюте снизилась с 23,7 до 20,6%. Снижение этой доли произошло как в результате укрепления курса рубля, так и вследствие низких процентных ставок по вкладам в иностранной валюте.

Российский банковский сектор в части суммарной прибыли по итогам 2017 года показал достаточно слабый результат. В 2017 году российские банки заработали 790 млрд руб. чистой прибыли, хотя еще в августе прибыль на скользящем отрезке (за 12 месяцев) составляла порядка 1,4 триллиона рублей. Это на 15% меньше, чем в 2016 г.

Чистая прибыль банковского сектора снизилась из-за санации крупных банков («ФК Открытие», Бинбанка, Промсвязьбанка), начиная с сентября 2017 г. на эти банки пришлось около 677 млрд руб. потерь. За январь-август 2017 года прибыль прибыльных банков составляла 1,1 триллиона рублей, а убыток убыточных банков 95 миллиардов рублей, то уже в сентябре убыток убыточных банков вырос до 546 миллиардов рублей. В целом по итогам 2017 году убыток убыточных банков составил 772 миллиарда рублей против 362 миллиардов рублей в 2016 году. В свою очередь прибыль прибыльных банков в 2017 году выросла до 1,6 триллиона рублей против 1,3 триллиона рублей годом ранее. И все же на рынке прибыльных банков больше, чем убыточных: 420 против 140.

«Мы уже несколько лет занимаемся оздоровлением сектора, на ближайшее время у нас на первый план выходят вопросы поддержки конкуренции», – рассказала председатель ЦБ Эльвира Набиуллина на встрече с банками, организованной ассоциацией «Россия».

Отзыв лицензий, как и прежде, продолжает оказывать значительное влияние на динамику активов. В частности, по итогам 2017 года количество банков, которых принудительно лишили лицензии, составило 51, а также 12 кредитных организаций добровольно «сдали» лицензии в рамках ликвидации или присоединения. против 112 годом ранее. Одним из значимых событий ушедшего года стало решение о санации крупнейших частных банков страны — ФК «Открытие», «Бинбанк» и «Промсвязьбанк». Среди значимых потерь — «Югра», чей страховой случай был признан крупнейшим. Говоря о ФК «Открытие», «Бинбанке» и «Промсвязьбанке», напомним, что их санация проводится по новым «правилам».

В июле ЦБ РФ запустил Фонд консолидации банковского сектора, с помощью которого занялся санацией и принудительным оздоровлением российских банков. В конце августа новый механизм был апробирован на ФК «Открытие», а чуть позже под «крыло» ФКБС попал и «Бинбанк». В ходе санации только эти три кредитные организации докапитализируют на сумму в 1 трлн (!) рублей. По этому раскладу «Открытие» получит чуть более 450 млрд рублей, «Бинбанк» — 370 млрд и «Промсвязьбанк» — от 100 до 200 млрд рублей.

В ЦБ РФ уже озвучивали, что основная фаза оздоровления рынка уже пройдена, но «зачистка» сектора еще продолжится в ближайшие 2—3 года.

В банковской системе все еще остаются проблемы. Набиуллина делит их на три класса:

- Первый – это занижение величины кредитного риска и резервов, а также завышение стоимости залогов.

- Второй – схемное формирование капитала.

- Третий – это «пресловутое финансирование бизнеса собственников». Часть банков создавалась в 1990-ые и в начале 2000-ых для того, чтобы привлечь деньги с рынка и профинансировать бизнес собственников, объясняет Набиуллина. Неизбежно такая модель приводит к краху, указывает она, рекомендуя банкам ускорить переход к нормальной рыночной бизнес-модели.

2018 год переходный: банки должны выбрать универсальную или базовую лицензию. Около 150 банков, это почти треть от их общего количества, уже проявили желание работать на базовой лицензии. ЦБ не смотрит на банки с базовой лицензией как на малозначительные, у них есть задача поддерживать малый и средний бизнес в регионах. *«Мы приложим усилия, чтобы такие банки работали в конкурентных условиях», – пообещала председатель ЦБ.*

**Информация об итогах социально-экономического развития Ростовской области
в 2017 году**

В 2017 году в экономике и социальной сфере области складывалась стабильная ситуация.

Оборот организаций за 2017 год составил 3 131,0 млрд рублей, что в действующих ценах на 5,0% больше, чем годом ранее. Рост объемов оборота обеспечен организациями большинства видов экономической деятельности, кроме деятельности в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений, а также предоставления прочих видов услуг.

Индекс промышленного производства области в 2017 году сложился на 7,4% выше уровня 2016 года (в РФ на 1,0%). Увеличены объемы производства всех основных видов промышленной деятельности.

Добыча полезных ископаемых в отчетном году выросла на 21,7% (в РФ на 2,0%). Отмечается рост объемов добычи угля на 33,2%

Предприятиями **обрабатывающих производств** в 2017 году произведено продукции на 7,6% больше, чем годом ранее.

В машиностроительном секторе промышленного производства области сформировано 29,5% объема продукции, отгруженной предприятиями обрабатывающих производств (221,7 млрд рублей), выросло производство **электрического оборудования** в 1,7 раза (в РФ на 2,8%); **производство машин и оборудования**, на 11,4% (в РФ на 2,5%); **прочих транспортных средств и оборудования** на 20,7% (в РФ на 0,6%), **производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов** на 0,3% (в РФ на 12,9%).

В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросло **производство текстильных изделий** в 1,6 раза при снижении выпуска **одежды** на 4,4%, **производства кожи и изделий из кожи** на 68,9% (в РФ рост на 7,1%, 3,8%, 4,3%, соответственно)..

Физические объемы обработки древесины и производства изделий из дерева и пробки, кроме мебели, выросли в 1,6 раза при снижении производства бумаги и бумажных изделий на 8,6% (в РФ рост на 2,2% и на 4,7%, соответственно).

Индекс производства по виду деятельности «обеспечение электроэнергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» в 2017 году составил 101,8% к 2016 году (в РФ 100,1%). Рост выработки электроэнергии на 2,4% сопровождался снижением объемов производства пара и горячей воды на 6,3%.

Индекс водоснабжения; водоотведения, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений в отчетном году составил 109,8% к 2016 году (в РФ снижение на 2,8%).

В январе - декабре 2017 года хозяйствами всех категорий произведено **сельскохозяйственной продукции** на 290,6 млрд рублей или 107,0% к соответствующему периоду 2016 года (по России – 102,4%).

В январе-сентябре 2017 года по полному кругу организаций освоено 187,1 млрд рублей **инвестиций в основной капитал**, что на 21,2% выше уровня аналогичного периода прошлого года. При этом крупными и средними предприятиями области привлечено 135,1 млрд рублей, что на 27,6% больше, чем год назад.

Объем работ, выполненных по виду деятельности **«Строительство»**, в 2017 году составил 161,7 млрд рублей или 100,1% к уровню 2016 года (по России – 98,6%). Введено в эксплуатацию 2 333,9 тыс. кв. метров **жилья** или 101,8% к уровню 2016 года (по России – 97,9%). Индивидуальными застройщиками введено 58,9% от общего объема жилья.

Индекс потребительских цен в декабре 2017 года к декабрю 2016 года составил 101,6% против 105,2% годом ранее.

Основное влияние на рост оказали **платные услуги** населению, которые подорожали на 4,5%. Индекс цен на **непродовольственные товары** в декабре текущего года составил 101,8% к декабрю 2016 года. Более высокий рост цен отмечен на табачные изделия (на 11,6%), бензин автомобильный (на 7,1%) и т.д. Цены на **продовольственные товары** снизились на 0,4% за счет уменьшения цен на сахар (на 27,2%), яйца (на 16,6%), крупы и бобовые (на 10,2%), плодоовощную продукцию (на 2,1%). Вместе с тем отмечен рост цен на молоко и молочную продукцию (на 5%), творог (на 4,9%), сыр (на 3,4%) и рыбопродукты (на 1,5%), менее всего выросли цены на хлеб и хлебобулочные изделия (на 1,1%).

В 2017 году **оборот розничной торговли** составил 880,4 млрд рублей, что на 0,3% выше, чем годом ранее (в среднем по России – рост на 1,2%), **оборот общественного питания** – 37,4 млрд рублей и увеличился на 3,7%. **Объем платных услуг**, оказанных населению Ростовской области, составил 207,7 млрд рублей, что в сопоставимых ценах на 2,3% больше, чем в 2016 году (в России – 100,2%).

Среднедушевые денежные доходы населения области в январе-ноябре 2017 года сложились в сумме 26 543,2 рублей, что выше аналогичного периода 2016 года на 1,7% (в России – на 2,9%). **Реальные располагаемые денежные доходы** населения за этот период уменьшились на 3,1% (в России – на 1,4%).

Среднемесячная начисленная заработная плата работников по полному кругу предприятий в январе-ноябре 2017 года составила 27 535,5 рублей, что на 7,4% больше, чем годом ранее. Рост заработной платы наблюдался по всем основным видам деятельности. Максимальная оплата труда отмечается у работников, занятых финансовой и страховой деятельностью – 48 204,5 рублей (в 1,8 раза выше средней зарплаты по области). Самый низкий уровень заработной платы сложился у работников гостиниц и предприятий общественного питания – 15 281,9 рублей (55,5% от средней зарплаты по области).

За январь-ноябрь 2017 года численность работников на предприятиях основных видов деятельности увеличилась на 0,7% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

По состоянию на 1 января 2018 года численность безработных составила 16,7 тыс. человек, что соответствует уровню регистрируемой безработицы 0,8% (в России – 1,0%). При этом в муниципальных районах этот показатель (1%) на 0,4 процентных пункта выше, чем в городских округах (0,6%).

Демографическая ситуация за январь-ноябрь 2017 года характеризовалась снижением числа родившихся на 11,2% и числа умерших – на 3% по сравнению с январем-ноябрем 2016 года. Естественная убыль населения увеличилась на 41,6%.

В январе-ноябре 2017 года наблюдался миграционный прирост населения области. Число прибывших превысило число выбывших на 2 073 человека (в январе-ноябре 2016 года прирост – 5 048 человек).

В январе - ноябре 2017 года крупными и средними организациями области получено 96,8 млрд рублей прибыли, что на 8,1% меньше, чем за 11 месяцев 2016 года.

Определяющее влияние на формирование прибыли оказали предприятия с основным видом деятельности: обрабатывающие производства – 57,4 млрд рублей (59,3% в общем объеме), оптовая и розничная торговля – 10,3 млрд рублей (10,6%), сельское хозяйство – 7,9 млрд рублей (8,2%), обеспечение электрической энергией, газом и паром – 6,3 млрд рублей (6,5%).

Убытки крупных и средних организаций области в январе - ноябре 2017 года составили 33,5 млрд рублей и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2016 года в 1,9 раза. Удельный вес убыточных организаций в общем количестве крупных и средних организаций составил 26,8% против 23,3% в январе-ноябре 2016 года.

Дебиторская задолженность крупных и средних организаций по состоянию на 1 декабря 2017 года составила 446,1 млрд рублей, за месяц она сократилась на 1,5%, просроченная задолженность сложилась в размере 30,0 млрд рублей, что на 8,0% выше показателя на 1 ноября текущего года.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 декабря 2017 года сложилась в объеме 578,3 млрд рублей, увеличившись за месяц на 2,8%, просроченная задолженность составила 49,1 млрд руб.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации:

Стратегическая цель Банка на 2018 год - сохранить свои позиции на региональном уровне, нарастить клиентскую базу, выйти на безубыточную деятельность. 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.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО установил для себя следующие основные приоритетные задачи, решая которые планирует достичь нашей стратегической цели:

- увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объем бизнеса;
- обеспечение прибыльности, повышение эффективности деятельности, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- формирование сбалансированного и качественного кредитного портфеля;
- увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций, при умеренно-консервативной политике принятия рисков;
- совершенствование качества управления структуры банка;
- Расширение клиентской базы предприятий среднего, малого бизнеса и населения (совершенствование продуктового ряда, гибкая политика ценообразования, уменьшение трудоемкости операций нацелено на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами)
- Совершенствование системы управления всеми видами рисков;
- Совершенствование системы управления персоналом;
- Поддержание деловой репутации Банка.

Приоритетом в развитии банковских операций является формирование качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков. Банком проводится процентная политика, которая основана на поддержании требуемого уровня процентной маржи, экономической эффективности операций по кредитам и учете рыночной конъюнктуры. 2017 год характеризовался достаточно сильным снижением кредитного портфеля, но мы рассчитываем, что в 2018 году экономическая ситуация в стране и в регионе стабилизируется, что позволит прервать тенденцию сокращения реальных доходов населения, что теоретически должно оказать влияние на динамику кредитного портфеля. Банк будет работать над увеличением доли кредитов в банковском кредитном портфеле физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. В случае принятия

решения о возможности кредитования основополагающими факторами по-прежнему останутся эффективность бизнеса заемщика, выгодность проекта финансирования, положительная кредитная история и поддержание регулярных оборотов по банковским счетам. Качество кредитного портфеля банка и разумность его кредитной политики являются основными аспектами деятельности банка.

2.5 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовый результат деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. чистые активы банка составили 1116347 тыс. рублей. Собственные средства банка по состоянию на 01.01.2018г составили 433939 тыс. рублей.

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата в отчетном периоде, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно - кассовое обслуживание клиентов, размещение свободных средств на депозитных счетах в Банке России, привлечение средств в депозиты физических лиц.

Основным направлением вложения средств Банка является ссудная задолженность, которая на 01.01.2018 г. составила 278122 тыс. руб. За период, с начала года, данный показатель снизился на 104014 тыс. руб. Ссудная задолженность по депозитам, размещённым в Банке России, за отчетный период выросла на 110000 тыс. руб.(с 415000 до 525000 тыс. руб). Размер резервов на возможные потери уменьшился на 2084 тыс. руб (с 103645 до 101561 тыс. руб).

Объем привлеченных средств Банка на 01.01.2018 составил 638234 тыс. руб., на 01.01.2017 г составлял 628356 тыс. рублей. Незначительное увеличение на 9878 тыс. руб., связано с ростом остатков на расчетных (текущих) счетах клиентов на 19371 тыс. руб. и снижением остатков средств, привлеченных в депозиты физических лиц на 9493 тыс. руб.

Финансовый результат (после налогообложения) за 2017 г. сложился в сумме 1333 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 92625 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам – 52376 тыс. руб., по межбанковским кредитам (депозитам), включая средства, размещенные в Банке России – 40249 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 26428 тыс. руб., в том числе по средствам, привлеченным от юридических лиц – 30 тыс. руб., по вкладам физических лиц – 26398 тыс. руб.;
- изменение резерва за 2017 год составило 662 тыс. руб.
- за отчетный период чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 66 тыс. руб.
- комиссионные доходы – 12307 тыс. руб.
- комиссионные расходы – 1356 тыс. руб.
- операционные расходы – 73433 тыс. руб.

На проведенном 14 апреля 2017 года годовом собрании участников (Протокол № 2 от 14.04.2017г.) было принято решение о направлении нераспределенной прибыли (13827 тыс. рублей) и резервного фонда (7234 тыс. рублей) на покрытие убытка за 2016 год (-61946 тыс. рублей).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия. По состоянию на 01.11.2017г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или

недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По состоянию на 01 января 2018 г произведена ревизия касс головного офиса, филиалов и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. В результате инвентаризации излишков и недостач не выявлено; расхождений, существенно влияющих на величину финансового результата, не обнаружено; данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Информация о событиях после окончания отчетного периода играет важную роль, как с точки зрения формирования надежной и достоверной информации о деятельности Банка и его финансовом положении, так и с точки зрения анализа отчетности пользователями. Согласно нормативным актам Банка России событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и, который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты)

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- - перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

- - проведена дооценка (уценка) первоначальной стоимости зданий и земли головного офиса и филиалов, а также долгосрочных активов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предназначенных для продажи, в соответствии с отчетами оценки:

- № Н-18/17-01 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-02 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-03 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-04 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-05 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-06 от 22.01.2018 г.,
- № Н-18/17-07 от 22.01.2018 г.,
- № 1060000003/1 от 24.01.2018 г.,
- № 1060000003/2 от 24.01.2018 г.,
- № 1060000003/3 от 24.01.2018 г.,
- № 1060000003/4 от 24.01.2018 г.,
- № 1060000003/5 от 24.01.2018 г.,
- № 1060000003/6 от 24.01.2018 г.,

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена, как относящаяся к 2017 году;

- корректировка сумм налогов за 2017 год;

- перенос остатков б/сч № 707 «финансовый результат прошлого года» на б/сч № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с учетной политикой Банка филиалы Банка ведут в течении отчетного года учет доходов и расходов на своем балансе, СПОД отражаются только в балансе головного офиса Банка, за исключением передачи доходов, расходов и списания амортизации по зданиям и сооружениям по результатам переоценки, счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведется. В первый операционный день нового года головной офис Банка отразил прием остатков по б/сч 706

«Финансовый результат текущего года» филиала бухгалтерской записью по отражению СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

3.2 Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г., «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета. Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Последовательность применения Учетной политики, принцип предусматривающий, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на 01 января 2018 года должна быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке, продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на б/сч 70603,70608.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Активы

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов.

Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета, учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц). Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями и первоначальной стоимостью в размере более 100 000 рублей.. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно (на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы), на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Учет по агрегированной стоимости

Кредитная организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными. В этом случае учет ведется по агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в Учетной политике определено иное на основании законодательства РФ). Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. По всем группам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.(основание пп.1 п1. Ст. 259 НК РФ)

Расчет амортизации производится исходя из суммы амортизации в день (ежедневная сумма амортизации = первоначальная стоимость ОС / срок полезного использования ОС в днях) За каждый месяц начисляется сумма амортизации, равная произведению суммы амортизации в день и количества дней в месяц.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка на конец года по состоянию на 31 декабря отчетного года, но не реже 1 раза в год. Переоценка группы однородных объектов проводится по состоянию на конец отчетного года по справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2017 года стоимость переоцениваемых объектов была уменьшена на сумму накопленной амортизации по зданиям (сооружениям) и пересчитана до справедливой стоимости.

В течение 2017 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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 01.01.2018г. (в тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2017		на 01.01.2018		Изменение	
	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	абс. (тыс.руб.)	Относ.
АКТИВЫ						
Денежные средства	30085	2,76%	17239	1,54%	-12846	57,30%
Ср-ва кред. орг-ций в ЦБ РФ	26809	2,46%	76091	6,82%	49282	283,83%
в т.ч. Обязательные резервы	7241	0,67%	7341	0,66%	100	101,38%
Средства в кред. орг-циях	636	0,06%	834	0,07%	198	131,13%
Чистая ссудная задолженность	693491	63,72%	701561	62,84%	8070	101,16%
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%	302110	27,06%	-18484	94,23%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14387	1,32%	14202	1,27%	-185	98,71%
Прочие активы	2348	0,22%	4310	0,39%	1962	183,56%
Всего активов	1088350	100,00%	1116347	100,00%	27997	102,57%
ПАССИВЫ						
Ср-ва клиентов, не явл-ся кред. орг-циями	628356	93,25%	638234	93,78%	9878	101,57%
в т.ч. Вклады физ. лиц и ИП	589320	87,46%	597043	87,73%	7723	101,31%
Выпущенные долговые об-ва	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	0,00%	202	0,03%	190	1583,33%
Отложенное налоговое обязательство	37821	5,61%	34606	5,08%	-3215	91,50%
Прочие обязательства	7354	1,09%	7511	1,10%	157	102,13%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	287	0,04%	10	0,00%	-277	3,48%
Всего обязательств	673830	100,00%	680563	100,00%	6733	101,00%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства участников	282000	68,03%	301000	69,07%	19000	106,74%
Резервный фонд	7234	1,75%	0	0,00%	-7234	0,00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	173405	41,83%	163018	37,41%	-10387	94,01%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13827	3,34%	-29567	-6,78%	-43394	-213,84%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-61946	-14,94%	1333	0,31%	63279	-102,15%
Всего источников собственных средств	414520	100,00%	435784	100,00%	21264	105,13%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	3644	-	2121	-	-1523	58,21%
Выданные гарантии и поручительства	0	-	0	-	0	-

Денежные средства

Статья предназначена для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка, его филиалах, отдельных внутренних структурных подразделениях. Остатки в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Структура денежных средств и их эквивалентов МКБ «Дон-Тексбанк» ООО за 2016-2017 гг. отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

тыс. рублей

Денежные средства	01.01.2017	01.01.2018
Наличные денежные средства	30085	17239
Итого денежных средств	30085	17239

При составлении представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, корректировки состава денежных средств и их эквивалентов, в связи с ограничениями их использования не производились.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

Статья содержит остатки по корреспондентскому счету Банка, открытому в территориальном учреждении Банка России.

Корреспондентский счет Банка предназначен для проведения расчетов по распоряжениям клиентов и хозяйственным операциям в пределах средств, имеющих на счете.

Обязательные резервы

Статья предназначена для учета движения обязательных резервов Банка, перечисленных в Банк России. Учет осуществляется в валюте РФ отдельно по операциям в рублях и иностранной валюте. Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе Головного Банка. В учете по каждому счету открыт один лицевой счет.

тыс. рублей

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	01.01.2017	01.01.2018
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	19568	68750
Обязательные резервы кредитной организации в валюте РФ	7239	7339
Обязательные резервы кредитной организации в иностранной валюте	2	2
Итого средств кредитных организаций в ЦБ РФ	26809	76091

В отчетном периоде недовзноса в обязательные резервы у Банка не было.

Средства в кредитных организациях

Данная статья относится к денежным средствам, находящимся на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

тыс. рублей

Средства в кредитных организациях	01.01.2017	01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	641	834
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	200	200
Отчисления РВП по счету взносов в Гарантийный фонд МПСДП	-200	-200
Резервы на возможные потери	-5	0
Итого средств в кредитных организациях	636	834

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в течение отчетного периода не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность

В качестве ссудной и приравненной к ней задолженности в статью включены:

- текущие и просроченные кредиты и средства, предоставленные резидентам юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства за исключением сумм РВПС;

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности (формы предоставления кредитных продуктов) производится на основании действующего «Положения о кредитной политике ООО МКБ «Дон-Тексбанк», утвержденного Правлением Банка с учетом нормативных актов Банка России.

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком, а также прочим размещенным средствам, в том числе по портфелям однородных требований, регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Банком России 28.06.2017 г. № 590-П) внутренним «Положением о порядке формирования МКБ «Дон-Тексбанк» ООО резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Методикой оценки кредитного риска по ссудам МКБ «Дон-Тексбанк» ООО», утвержденными Наблюдательным советом Банка.

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков.

Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

Порядок формирования резервов под активы (требования) регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений), внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери МКБ «Дон-Тексбанк» ООО», утвержденным Наблюдательным советом Банка.

тыс. рублей

Чистая ссудная задолженность	01.01.2017	01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	415000	525000
Кредиты юридических лиц	89697	65773
Кредиты индивидуальных предпринимателей	90191	40764
Кредиты физическим лицам	202248	171585
Требования кредитной организации по сделкам, связанным отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (цессия)	0	0
Резерв под обесценение кредитов	-103645	-101561
Резерв по цессии	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	693491	701561

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в течение отчетного периода не осуществлял вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в течение отчетного периода не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде. За 2017 год требований по текущему налогу на прибыль нет. Данная статья предназначена для учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счет 60302 открывается и ведется только на балансе налогоплательщика.

тыс. рублей

Требование по текущему налогу на прибыль	01.01.2017	01.01.2018
Требование по налогу на прибыль	0	0
Итого требование по текущему налогу на прибыль	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — № 448-П). Учет основных средств и нематериальных активов осуществляется в отдельной локальной программе, сводные данные из которой отражаются в балансе Банка на лицевых счетах 2-го порядка. В отдельной локальной программе аналитический учет ведется в установленном порядке на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет основных средств и нематериальных активов в разрезе инвентарных объектов.

В 2017 году были отнесены:

- к основным средствам:

Объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования, при оказании услуг, либо в административных целях в течении более чем 12 месяцев, и стоимостью свыше 100 000,00 руб. (с учетом НДС);

- к запасам: все предметы, стоимостью менее 100000 руб. за единицу, а также сроком полезного использования менее года, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

- к нематериальным активам:

объекты, способные приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем. Объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг. Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев и не имеет материально-вещественной формы;

Расчет амортизации производится исходя из суммы амортизации в день (ежедневная сумма амортизации = первоначальная стоимость ОС / срок полезного использования ОС в днях) За каждый месяц начисляется сумма амортизации, равная произведению суммы амортизации в день и количества дней в месяц.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

тыс. рублей

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.01.2017	01.01.2018
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Основные средства	295674	281054
Земля	44475	42611
Нематериальные активы	1261	1584
Материальные запасы, запасные части	359	398
Амортизация основных средств	-20781	-22728
Амортизация нематериальных активов	-394	-809
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	320594	302110

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в балансе банка нет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

• руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

• кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

• действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

тыс. рублей

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	01.01.2017	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20517	23930
Резервы на возможные потери	-6130	-9728
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14387	14202

На отчетные даты в Банке отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка находятся долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с наличием ограничений прав собственности на следующие объекты:

- нежилое помещение площадью 213,4 квадратных метра, стоимостью 1075 тыс. рублей;
- нежилое помещение площадью 349,5 квадратных метра, стоимостью 1760 тыс. рублей;
- земля под нежилым зданием площадью 640 квадратных метра, стоимостью 578 тыс. рублей.

Прочие активы

В целях включения в данную статью баланса к прочим активам отнесены:

• требования по получению начисленных (накопленных) текущих и просроченных процентов по размещенным средствам Банка, классифицированным в I-III категорию качества за исключением сумм созданных резервов на возможные потери;

- расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами за исключением сумм РВП;
- расходы будущих периодов по другим операциям.

Учет требований по начисленным (накопленным) текущим и просроченным процентам по размещенным клиентам средствам Банка, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, производится методом начислений.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (по требованиям, классифицированным в I-III категорию качества), относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относятся все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо, доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, получение которых признается проблемным (по требованиям, классифицированным в IV-V категорию качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату. Расчет налогов производится в головном офисе и филиалах Банка. Уплата налогов производится головным отделением Банка. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только в балансе Головного Банка.

Переплаты и другие возмещения из бюджета, подлежащие возврату по налогам и сборам, а также их зачет в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу, отражаются в бухгалтерском учете на основании данных регистров учета Банка, оформленных в соответствии с законодательством и практикой делового оборота.

Денежные средства под отчет выдаются только работникам Банка. В учете лицевые счета открываются каждому работнику, получающему денежные средства под отчет.

Ведение учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по хозяйственным операциям, осуществляется на основании заключенных договоров или предъявленных к оплате счетов, счетов-фактур в разрезе лицевых счетов, открываемых по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

Аналитический учет переоцениваемых и не переоцениваемых сумм ведется на отдельных лицевых счетах.

Учет прочих требований осуществляется на лицевых счетах, открытых по каждому клиенту или виду операций. Учет расчетов с прочими дебиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждой организации, с которой ведутся расчеты.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца

суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов (расходов) текущего года.

Доходы (расходы), относящиеся к текущему календарному месяцу, на счетах учета доходов (расходов) будущих периодов не учитываются и относятся на доходы (расходы) текущего года.

Доходы (расходы) будущих периодов формируются в валюте РФ. Учет доходов (расходов) будущих периодов ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого договора.

РВП создаются Банком в полном объеме согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений). Создание (восстановление) и регулирование сумм РВП осуществляется в момент совершения расчетов с поставщиками, подрядчиками, на основании расчета по каждому элементу расчетной базы. Профессиональное суждение составляется с периодичностью, определенной требованиями Положения Банка России 283-П. Уточнение профессионального суждения составляется Банком по состоянию на 01 число каждого месяца и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

тыс.рублей

Прочие активы:	01.01.2017	01.01.2018
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8437	8186
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	825	826
Требования по получению процентов	4121	1507
Расчеты с кредиторами и дебиторами	2625	2018
Расходы будущих периодов по другим операциям	359	1070
Предметы труда, полученные по договорам отступного	52	2245
Резервы на возможные потери	-14071	-11542
Итого прочих активов	2348	4310

П А С С И В Ы

Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

Статья включает:

- средства клиентов по незавершенным расчетным операциям;
- средства клиентов на счетах организаций различных форм собственности и физических лиц - индивидуальных предпринимателей;
- средства клиентов по транзитным переводам;
- средства, привлеченные Банком от клиентов юридических лиц различных форм собственности и физических лиц во вклады, депозиты, прочие привлеченные средства;

Счета для учета привлеченных средств юридических лиц открываются в зависимости от формы собственности клиента. Учет ведется в разрезе клиентов на основании договоров, заключенных по срокам привлечения и видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Средства клиентов по транзитным операциям учитываются по видам платежей или по каждому переводу, принятому по системе денежных переводов или по каждому клиенту в случаях, установленных учетной политикой Банка.

тыс.рублей

Средства клиентов	2016	2017
Счета организаций, находящихся в гос. собственности	384	2461
— Текущие/расчетные счета (406)	384	2461
Счета негосударственных организаций	35862	36546
— Текущие/расчетные счета (407)	35862	36546
Прочие счета	35722	52332
счета ИП	33777	51252
счета физических лиц	539	504
счета платежных агентов, поставщиков	1367	509
номин. Счета опекунов	39	67
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	556388	546895
Итого средств клиентов	628356	638234

Вклады физических лиц

По статье отражаются вклады, депозиты и прочие размещенные средства физических лиц, учет которых ведется на основании заключенных договоров банковского вклада (депозита), в том числе путем

выдачи вкладчику именной сберегательной книжки, в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

тыс. рублей

Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2016	2017
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	556388	546895
Прочие счета физических лиц и ИП, подлежащих страхованию	32932	50148
<i>счета физических лиц</i>	<i>539</i>	<i>504</i>
<i>счета ИП в части, подлежащих страхованию</i>	<i>32349</i>	<i>49552</i>
<i>счета платёжных агентов, поставщиков, в части подлежащих страхованию</i>	<i>5</i>	<i>25</i>
<i>номин. счета опекунов, в части подлежащих страхованию</i>	<i>39</i>	<i>67</i>
Итого вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	589320	597043

Учитывая особенности нашего региона, основные усилия Банка сосредоточены также на поддержке средних и мелких предприятий, привлечение к сотрудничеству индивидуальных предпринимателей. Расширение перечня услуг, предоставляемых клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и постоянный поиск новых возможностей повышения качества услуг, индивидуальный подход к клиенту позволили добиться изменения в структуре клиентской сети Банка.

На данный момент банк обслуживает 1178 предприятий и индивидуальных предпринимателей Дона.

В течение 2017 года в банке продолжали действовать вклад «Накопительный», «Пенсионный», которые характеризуются не высокой процентной ставкой, но вполне демократичной минимальной суммой вклада, своей доступностью для вкладчиков, ежеквартальным и ежемесячным соответственно, причислением процентов и их капитализацией.

По вкладам предлагаются интересные режимы управления, т.е. вклады можно пополнять или снимать с них накопленные проценты, проценты по вкладам капитализируются ежемесячно, ежеквартально или через каждые шесть месяцев, при этом проценты причисляются к основной сумме вклада. При досрочном расторжении вклада, если % уже причислены к вкладу, вкладчик не теряет причисленные к вкладу проценты. В отчетном периоде действовал вклад «Юбилейный», где процентная ставка по вкладу зависит от суммы вклада, проценты по данному вкладу причисляются каждое полугодие. В банке продолжают действовать открытые ранее вклады «Социальный», «Регрессный», в которые привлекаются средства на выплату заработной платы, средств социального характера, пенсии. В этом плане банк продолжает сотрудничество с Отделением Пенсионного фонда РФ по РО, с Департаментом труда и социального развития администрации города, с Ростовским Региональным отделением Фонда социального страхования, Главным бюро медико - социальной экспертизы, прочими организациями.

Выпущенные долговые обязательства

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

тыс. рублей

Выпущенные долговые ценные бумаги	01.01.2017	01.01.2018
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО по состоянию на 01.01.2017 года и по состоянию на 01.01.2018 года не имеет неисполненных обязательств.

Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы, подлежащие перечислению (уплате) в отношении налогооблагаемой прибыли за отчетный период. Ниже приведена информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на отчетные даты.

тыс. рублей

Обязательство по текущему налогу на прибыль	01.01.2017	01.01.2018
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	202
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	12	202

Информация об отложенных налоговых обязательствах

Отложенные налоговые обязательства, увеличивающие налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в отношении налогооблагаемых временных разниц в корреспонденции со счетом 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" и 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль». отражаются в балансе Банка в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

тыс. рублей

Отложенное налоговое обязательство	01.01.2017	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	37821	34606
Итого отложенное налоговое обязательство	37821	34606

Отчетным периодом в целях определения и отражения отложенных налогов являются первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Отложенные налоговые обязательства, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете банка не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Отложенные налоговые обязательства, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете банка в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. до даты составления годовой бухгалтерской отчетности банка.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В указанную статью включены:

- суммы начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов физических и юридических лиц;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения;
- обязательствам Банка по прочим операциям;
- расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;
- НДС полученный;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- расчеты Банка с прочими кредиторами;
- доходы будущих периодов.

Проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца (по операциям с физическими лицами – в последний календарный день месяца), при закрытии или переоформлении договора на новый срок, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком клиенту. Начисление процентов осуществляется в соответствии с положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Суммы, которые в момент поступления в Банк не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности при искаженном или неправильном (отсутствующем) указании наименования клиента, или номера его счета, зачисляются на счет учета сумм невыясненного назначения. Учет сумм невыясненного назначения ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости – расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет.

Обязательства Банка по прочим операциям учитываются на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете подразделением налогового учета Головного Банка не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Исчисление суммы НДС по операциям Банка, облагаемым НДС, осуществляет Головной Банк и филиалы Банка. Уплата суммы НДС в бюджет производится в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Учет операций по расчетам Банка с прочими кредиторами осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика и покупателя и по видам операций.

тыс. рублей

Прочие обязательства	01.01.2017	01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1338	1575
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	225	266
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4273	4152
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	1518	1518
Итого прочих обязательств	7354	7511

Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон

В статью включены суммы резервов, сформированных по условным обязательствам кредитного характера. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений) и внутренним «Положением о порядке формирования МКБ «Дон-Тексбанк» ООО резервов на возможные потери», утвержденным Наблюдательным советом Банка 29.09.2016 г. (Протокол № 32) с изменениями от 23.01.2017 года (Протокол № 3).

тыс. рублей

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	01.01.2017	01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	287	10
Итого резервов	287	10

Информация об источниках собственных средств, величине и изменении величины уставного капитала Банка

По статье отражен уставный капитал Банка, который отражен на счете 10208 .

тыс. рублей

Средства акционеров	01.01.2017	01.01.2018
Доли учредителей	282000	301000
Итого уставный капитал	282000	301000

Список участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО по состоянию на 01 января 2018 года.

Наименование участника Банка	Номинальная стоимость доли в рублях	Размер доли в %
1. Общество с ограниченной ответственностью «Ю жный»	122 060 236	40,55
2. Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Партнер»	86 519 958	28,75
3. г-н Игнатов Сергей Александрович	3 000 000	0,99
4. г-жа Игнатова Анна Яковлевна	22 195 518	7,37
5. г-жа Мартынова Елена Александровна	12 319 176,45	4,09
6. г-жа Мелль Эльза Освальдтовна	4 934 640	1,64
7. г-н Ершов Владимир Николаевич	4 750 000	1,58
8. г-жа Портнова Марина Александровна	39 075 058	12,98
9. г-жа Игнатова Алевтина Тимофеевна	2 000 000	0,67
10 г-жа Уклеина Нина Николаевна	4 145 413,55	1,38
Итого:	301 000 000	100,00

Резервный фонд

Резервный фонд Банка сформирован за счет прибыли, и отражен на счете 10701. Правильность формирования Резервного фонда подтверждается аудитором Банка в соответствии с порядком, установленным Банком России.

тыс. рублей

Резервный фонд	01.01.2017	01.01.2018
Резервный фонд	7234	0
Итого резервный фонд	7234	0

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Банк проводит переоценку по объектам недвижимости, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда, предметам труда на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбрала следующую модель учета: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации (для группы «недвижимость и земля»). и последующий пересчет его до справедливой стоимости При таком способе стоимость переоцениваемого объекта,

отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Последняя переоценка основных средств в Банке была произведена по состоянию на 31.12.2017г.

тыс. рублей

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Переоценка основных средств	216756	203773
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-43351	-40755
Итого переоценка	173405	163018

Переоценка недвижимости в 2017 году проводилась на основе отчета независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества.

Общество с ограниченной ответственностью "Эксперт", в лице директора Турова Юрия Владимировича. ООО «Эксперт» предоставил комплекс консультационных услуг, связанных с определением рыночной (справедливой) стоимости основных средств (нежилых помещений и земельных участков, принадлежащих Заказчику на праве собственности по состоянию на 31 декабря 2017 года. Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98г. № 135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3), утвержденными приказами Минэкономразвития 20.07.2007г., и стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО).

Оценщики:

Туров Юрий Владимирович – директор ООО «Эксперт», член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», зарегистрированного по адресу: 115035, г. Москва, Софийская набережная, 34 «В».

Турова Жанна Васильевна - оценщик 1 категории, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», зарегистрированного по адресу: 115035, г. Москва, Софийская набережная, 34 «В».

На основании анализа состояния рынка недвижимости в Ростовской области, изучения технической документации, проведения расчетов стоимости с применением различных методов оценки (затратный подход, сравнительный подход, метод прямого сравнительного анализа продаж, доходный подход) была установлена справедливая стоимость оцениваемых нежилых помещений и земельных участков.

Оценку рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда по состоянию на конец 2017 года проводил Союз «Торгово-промышленная палата г. Шахты», в лице директора Повалеева В.А. Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98г. № 135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3, ФСО № 7), утвержденными приказами Минэкономразвития 20.07.2007г., и стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО).

Исполнитель осуществляет свою деятельность на основании следующих документов: Свидетельство НП «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» № 00062 от 28 декабря 2007г, выданное Бабкину Андрею Викторовичу, адрес регистрации 346500, Ростовская обл, г. Шахты, ул. Советская 154 кв 59.

Свидетельство НП «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» № 00063 от 28 декабря 2007г, выданное Повалееву Владимиру Александровичу, адрес регистрации :346500, Ростовская обл, г. Шахты, пер. Черенкова 18 кв 9.

При определении справедливой стоимости объектов оценки, учитывалось фактическое техническое состояние, исследовался «вторичный» рынок оборудования, анализировались цены предложений на выставленные для продажи объекты, цены свершившихся сделок с аналогичным оборудованием и их аналогичность с объектом оценки. На основании проведения расчетов стоимости с применением различных методов оценки (затратный подход, сравнительный подход, доходный подход) с учетом ограничивающих условий и принятых допущений была определена справедливая стоимость объектов переоценки.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

По статье отражается величина финансового результата Банка, полученного в течение года.

Формирование доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются в зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, когда получены документы, подтверждающие факт оказания услуги, получение товара.

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 579-П.

В течение отчетного года филиалы самостоятельно ведут учет доходов и расходов. Доходы/расходы учитываются на отдельных лицевых счетах, открытых по видам операций в разрезе символов, при необходимости – по видам валют. В Банке и филиалах аналитический учет ведется на лицевых счетах с единой нумерацией порядкового номера счета.

тыс. рублей

Нераспределенная прибыль прошлых лет	01.01.2017	01.01.2018
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13827	11318
Непокрытый убыток прошлых лет	0	-40885
Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	13827	-29567

тыс. рублей

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	01.01.2017	01.01.2018
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-61946	1333
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-61946	1333

Информация о внебалансовых обязательствах

Безотзывные обязательства кредитной организации

По статье отражаются:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

Учет неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на лицевых счетах, открытых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору. Учет операций ведется на счетах раздела «В» - «Внебалансовые счета» баланса Банка. Открытые кредитные линии отражаются в учете в сумме, установленной договорами. Учет использования кредитных линий осуществляется одновременно с выполнением проводок по соответствующим балансовым счетам.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

По статье отражаются обязательства Банка по выданным гарантиям, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов), неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам и неиспользованные лимиты по кредитам под лимит задолженности, отраженные на счетах 91316, 91317. Выданные Банком гарантии, кредитные линии учитываются на счетах раздела «В» - «Внебалансовые счета» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

тыс. рублей

Внебалансовые обязательства	01.01.2017	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	3644	2121
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
Итого внебалансовые обязательства	3644	2121

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 01.01.2017 г. и по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. рублей

Процентные доходы и расходы	01.01.2017	01.01.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27396	40249
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными	69267	52376
Итого процентные доходы	96663	92625
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-29338	-26428
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	-29338	-26428
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	67325	66197
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы по купле – продаже иностранной валюты	79	71
Расходы по купле – продаже валюты	0	-5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79	66
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3877	416
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-4060	-416
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-183	0
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	249	227
Доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов	9808	10050
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и по другим операциям	0	10
Доходы от переводов денежных средств	1372	986
Доходы от других операций	1019	1034
Итого комиссионных доходов	12448	12307
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями		-3
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-2	-2
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-535	-516
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0
Другие комиссионные расходы	-710	-835
Итого комиссионных расходов	-1247	-1356
Чистый комиссионный доход/[расход]	11201	10951
Прочие операционные доходы		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитам права требования по которым приобретены	113	116
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	769	549
Прочие операционные доходы	223	280
Доходы по операциям с основными средствами нематериальными активами, в т.ч.	82	398
<i>доходы от выбытия (реализации) основных средств</i>	<i>0</i>	<i>344</i>
<i>доходы от дооценки, после их уценки</i>	<i>82</i>	<i>54</i>
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	5	8
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученные от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	-17	0
Итого операционных доходов	1175	1351

Операционные расходы	01.01.2017	01.01.2018
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-12	-2
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	-43464	-36930
<i>заработная плата, включая компенсационные выплаты и вознаграждения</i>	-33346	-28005
<i>страховые взносы с вознаграждений</i>	-9828	-8430
<i>расходы на подготовку кадров</i>	-290	-284
<i>прочие</i>	0	-211
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в т.ч.	-3600	-3467
<i>расходы от уценки основных средств</i>	-204	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-6397	-7223
Организационные и управленческие расходы	-22318	-24349
Прочие расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-1054	-1462
Итого операционных расходов	-76845	-73433
Прибыль (убыток)	01.01.2017	01.01.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	-56991	5794
Расход (возмещение) по налогам, в т.ч.	-4955	-4461
<i>налог на имущество</i>	-4705	-5820
<i>транспортный налог</i>	-159	-159
<i>земельный налог</i>	-311	-294
<i>налог на добавленную стоимость</i>	-1077	-1044
<i>прочие налоги и сборы</i>	-185	-390
<i>текущий налог на прибыль</i>	0	-202
<i>уменьшение налога на прибыль на отложенный налог</i>	1482	3448
Прибыль (убыток) после налогообложения	-61946	1333
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-61946	1333

Анализ доходов, расходов за 2017 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в общем объеме доходов банка (154784), составила 33,84 %, от размещения средств в кредитных организациях 26,00 %. Комиссионные доходы составили 7,95% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 6,49%), доходы от валютных операций составили 0,31 % в общем объеме доходов, прочие операционные доходы составили 0,87% в общем объеме доходов.

За 2017 год по сравнению с 2016 годом произошло сокращение общих процентных доходов на 4,18% или на 4038 тыс. руб. Данное снижение связано с сокращением на 16891 тыс. руб. процентных доходов от кредитов клиентов при одновременном увеличении на 12853 тыс. руб. процентных доходов от размещения депозитов в Банке России.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (156697) составляет 16,87% (расходы по депозитам ф/л), комиссионные расходы составили 0,87% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 0,27 % в общем объеме расходов.

За 2017 год по сравнению с 2016 годом произошло уменьшение общих процентных расходов на 9,92% или на 2910 тыс. руб. Уменьшение процентных расходов связано со снижением процентных ставок по привлеченным средствам клиентов (депозитам физических лиц).

Операционные расходы на 01.01.2018 года составляют 46,86% в общем объеме расходов, по сравнению с 01.01.2017 года операционные расходы сократились на 4,44% или на 3412 тыс. руб. Сокращение численности персонала привело к сокращению расходов на содержание персонала на 15,03% или на 6534 тыс. руб.

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». Приобретено в 2017 году новое программное обеспечение по информационной безопасности Банка Программно-аппаратный комплекс «Соболь» (версия 3.0), система контроля управления доступом Castle.

В ходе текущей деятельности Банк инициирует подачу исковых заявлений по просроченной судной задолженности с целью ее взыскания в судебные органы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. В 2017г у банка были судебные разбирательства, с суммой иска свыше 1000 тыс. рублей, которые приведены ниже.

1. Иск в Арбитражный суд Ростовской области «О признании несостоятельным (банкротом)» Луганцев М.Б., сумма иска 17006315,75 руб. Решением Арбитражного суда Ростовской области Луганцев М.Б. признан несостоятельным (банкротом), введена процедура реализации имущества. На время проведения оценки по оспариваемым объектам недвижимости рассмотрение дела приостановлено.
2. Иск в Шахтинский городской суд Ростовской области «О взыскании долга, обращении взыскания на заложенное имущество, установлении начальной продажной цены на заложенное имущество и расторжении кредитных договоров» с Нифаровская О.Г., Лемешев А.В., Шматько И.Н., (Никитенко Т.И., Матросов А.Ф. соответчики), сумма иска 2133039,69 руб.
3. Иск в Шахтинский городской суд Ростовской области «О взыскании долга и расторжении кредитного договора» с Фалчаари А.В., Грекова О.В. Сумма иска 1294690,82 руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартизированный метод расчетов, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод применяется для определения совокупного объема необходимого капитала для покрытия неожиданных потерь по кредитному, рыночному (в части валютного), операционному, процентному и иным видам рисков. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов нормативов Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Информация об оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка, предоставляется на рассмотрение и для принятия управленческих решений Председателю Правления и Наблюдательному Совету Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры. Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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 Н.1.0) 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 01.01.2018г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.01.2017, %	01.01.2018, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	37,0	55,4
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	37,0	55,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	47,8	62,7

В отчетном периоде МКБ «Дон-Тексбанк» ООО соблюдал все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала, с учетом всех установленных надбавок 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 01.01.2018г составила 433939 тыс. рублей. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 20645 тыс. руб. (на 01.01.2017 составил 413294 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2017 г уставный капитал банка составлял

282000 тыс. руб., на 01.01.2018 301000 тыс. руб. За 2017 год уставный капитал был увеличен на 19000 тыс. руб.

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

На 01.01.2018 г.

тыс. рублей

1	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
2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	301000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	301000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	301000
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"	16	163018
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	638234	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	16	163018
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	302110	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	620	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"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	620	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	620
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	155	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	155
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	34606	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	<u>уменьшающиеся иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25.</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16.</u>	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	<u>37.</u> <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52.</u>	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 т.ч.	<u>3.</u> , <u>5.</u> , <u>6.</u> <u>7</u>	702395	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18.</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19.</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39.</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40.</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54.</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55.</u>	0

На 01.01.2017 г.

тыс. рублей

	Бухгалтерский баланс			<u>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</u>		
	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:	<u>24.</u> , <u>26</u>	282000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	282000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный"	<u>1.</u>	282000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31.</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46.</u>	173405
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.	<u>15.</u> , <u>16</u>	628356	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: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	320594	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	520	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	520	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прям по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	520
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	347	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	347
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 т.ч.	3 , 5 , 6 , 7	694127	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* - 301 000 тыс. рублей;
- *нераспределенная прибыль прошлых лет* – -29567 тыс. рублей,
- *прибыль отчетного года* – 263 тыс. рублей, сформирован в результате отражения в балансе расходов будущих периодов в сумме 1070 тыс.рублей. и из прибыли за 2017 год в размере 1333 тыс. рублей;
- *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 775 тыс. руб.
- *прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 163018 тыс. рублей.

Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Основной капитал – всего, в т.ч.:	239889	270921
Базовый капитал:	239889	270921
- уставный капитал	282000	301000
- резервный фонд	7234	0
- нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет	13827	-29567
-прибыль (убыток) отчетного года	-62305	263
Добавочный капитал:	0	
<i>Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:</i>	-867	-775
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:	173405	163018
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	173405	163018
Собственные средства (капитал)	413294	433939

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 (Н1.1, Н1.2; Н1.0);
- ликвидности (Н2, Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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 01.01.2018 года (с учетом СПОД)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, %			
			01.01.2018		01.01.2017	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5%	55,4		37,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	55,4		37,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8%	62,7		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)	min 15%	415,6		89,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	435,8		402,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	15,3		17,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	Максимальное	5,2	Максимальное	8,9
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	5,2		24,9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50%	0,1		0,1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,2		0,6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	0		0	
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20%	1,8		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 775 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2018 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 № 180-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, осмоторительности, 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.

По состоянию на 01 января 2018 года показатель финансового рычага равен 30,0%, на 01 января 2017 года данный показатель составлял 27,8%. Увеличение показателя финансового рычага на 2,2% связано с ростом основного капитала на 31032 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 попадает под критерии пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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 факторов.

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Привлеченные в 2017 году средства были направлены на кредитование населения и предприятий малого и среднего бизнеса, а оставшиеся временно свободные денежные средства размещены на депозитах в Центральном банке Российской Федерации.

Далее приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за 2017 год, тыс. руб.	Денежные потоки за 2016 год, тыс. руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	5173	-130406
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	12862	-439
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	19000	70000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4	-104
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	37031	-60949

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капитал

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. Этот фактор является приоритетным 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, управление рисками и капиталом;
- операции по привлечению и размещению ресурсов.

Для обеспечения выполнения основных бизнес-процессов Банком разработан План ОНВД. План ОНВД предусматривает вероятность наступления различных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, определяет методы проверки (тестирование), а также описывает обязанности и порядок взаимодействия сотрудников структурных подразделений Банка в целях обеспечения основной деятельности Банка в случае чрезвычайного и нестандартного происшествия.

Система управления рисками и капиталом в Банке построена на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, требований изложенных в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также разработанных внутренних документов, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

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,
- риск концентрации.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденной Стратегией по управлению банковскими рисками, утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками и капиталом, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала).

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками. В связи с тем, что Банк в основной массе занимается привлечением средств от населения и размещения их в кредиты, значимыми для Банка рисками признаются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

Целью системы управления банковскими рисками и капиталом является:

- 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 и капиталом:

- 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 и капиталом 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 и капиталом, за управление рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. Наблюдательный совет контролирует соблюдение Положений по управлению рисками и капиталом путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками и капиталом. 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 и капиталом, 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 и капиталом, 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 и работники Банка в части управления рисками и капиталом осуществляют в рамках своих полномочий следующие функции:

- формируют отчетность о величине собственных средств (капитала);
- формируют отчетность о выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности банка;
- обеспечивают соблюдение установленных лимитов;
- предоставляют необходимую информацию ответственному сотруднику по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита банка проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, 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.

Основные процедуры управления рисками:

кредитный риск – оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов, обеспечение кредитных сделок, лимитирование операций и потерь, резервирование, проведение стресс-тестирования;

рыночный риск (процентный) – проведение стресс-тестирования методом Гэп-анализа и методом Дюрации;

валютный риск – прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиций;

риск ликвидности – проведение стресс-тестирования, поддержание необходимого запаса высоколиквидных активов;

операционный риск – внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, систем защиты информации.

В течение отчетного года изменений в процедурах управления рисками и методов их оценки не произошло.

Политика в области снижения риска.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения лимиты;
- качественные ограничения.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- 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.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, на постоянной основе изучается и обрабатывается с целью выявления, оценки, анализа и контроля рисков. Результаты анализа полученной информации в виде отчетов предоставляются Председателю Правления Банка, ежеквартально в составе отчета обо всех банковских рисках Правлению банка и Наблюдательному совету.

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).

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Председателю Правления, Правлению Банка и Наблюдательному совету ежеквартально;

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Правлению и Наблюдательному совету Банка - ежеквартально;
- Председателю Правления Банка - ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Наблюдательному совету, Правлению, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Банк относится к кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 млрд. рублей и не является системно значимым банком, в связи с чем управление капиталом и внутренние процедуры определения объемов требований к капиталу, распределение капитала по видам рисков и направлениям основаны на регулятивных нормативных актах Банка России

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В течение 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском концентрации:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- установления системы внутренних лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

К информации, составляющей коммерческую тайну и конфиденциальную информацию относится информация, отнесенная к таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральными законами «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ и «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с изменениями и дополнениями.

В Банке контролируется следующая конфиденциальная информация:

- информация, составляющая коммерческую тайну;
- информация, составляющая банковскую тайну;
- информация, составляющая персональные данные.

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка относится следующая информация:

- организационные вопросы деятельности Банка;
- внутрибанковская и финансовая деятельность Банка;
- сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;
- обеспечение безопасности Банка (охрана, обработка и защита информации, связь);
- сведения по персоналу Банка.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

- разграничение доступа в АБС Банка в соответствии с должностными инструкциями, обязанностями и функциями;
- автоматизация банковских процессов для минимизации рисков допущения ошибочных (преднамеренно деструктивных) действий в отношении информации со стороны сотрудников;
- резервное копирование информации.

Банком обеспечивается организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц следующими основными мероприятиями:

- защита от несанкционированного входа в систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- резервное копирование ключевых объектов информационной системы Банка.

Банк использует следующие методы, направленные на минимизацию рисков возникновения инцидентов информационной безопасности:

- разработка и функционирование политики информационной безопасности (СОИБ), исключающей использование сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных интересах;
- контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и персональных данных.

В Банке разработаны и введены в действие внутренние документы о защите конфиденциальной информации Банка.

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, значимым 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

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также учитывает наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением № 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

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

Таблица № 1, тыс. рублей

Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	на 01.01.2018 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.)	27529	9,90%	0	37709	9,87%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	87522	31,47%	2347	96674	25,30%	2373
Сомнительные (3 кат. кач.)	30588	11,00%	3031	28674	7,50%	3019
Проблемные (4 кат. кач.)	32240	11,59%	122	153418	40,15%	39392
Безнадежные (5 кат. кач.)	100243	36,04%	96061	65661	17,18%	58861
Итого	278122	100,00%	101561	382136	100,00%	103645

В течение 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 01.01.2017 г. составила 1666235 тыс. руб., на 01.01.2018 – 1496403 тыс. руб., темп снижения к 01.01.2017г. составил 10,2 %. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.01.2018г. депозиты ЦБ составили 525000 тыс. руб., на 01.01.2017г. вложения в депозиты ЦБ (сч. 319) составляли 415000 тыс. руб. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года составил 325623 тыс. руб. (19,5 % общего объема активов). На 01.01.2018 года ссудная задолженность без просрочки 238553 тыс. руб. (15,9%). За 2017 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ уменьшился на 87070 тыс. руб., за счет снижения остатков ссудной задолженности:

- юридических лиц на 23871 тыс. руб., с 83882 до 60011 тыс. руб.,

- индивидуальных предпринимателей на 49324 тыс. руб. с 78940 тыс. руб. до 29616 тыс. руб.,

- физических лиц на 13875 тыс. руб. с 162801 тыс. руб. до 148926 тыс. руб.

В Таблице № 2 представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица № 2 тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018 года			на 01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	525000	0	525000	415000	0	415000
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	106537	73244	33293	179888	55578	124310
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	171585	28317	143268	202248	48067	154181
- ипотечные ссуды	3864	471	3393	4011	671	3340
- потребительские ссуды	167447	27846	139601	195284	47396	147888
- требования, признанные ссудами	274	0	274	2953	0	2953

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. При создании резервов по ссудам применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности и оценка ссуд отнесенных в портфели однородных ссуд. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынков, на которых работает заемщик. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице № 3 представлена информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Таблица № 3 тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2018					01.01.2017				
	Ссудная задолженность	Просроченная задолженность				Ссудная задолженность	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Депозиты в ЦБ РФ	525000	0	0	0	0	415000	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	106537	0	0	0	16910	179888	0	0	0	17066
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	171585	689	77	74	23927	202248	426	630	194	51934
- ипотечные ссуды	3864	0	0	0	0	4011	0	0	0	0
- потребительские ссуды	167447	689	77	74	23927	195284	426	630	194	51934
- требования, признанные ссудами	274	0	0	0	0	2953	0	0	0	0

Данные по просроченной задолженности отражены с учетом требования к активам о признании просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и по процентам.

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 2017 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Управление безопасностью 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.

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.

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

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков);
- установление лимитов в разрезе отраслевой принадлежности;
- 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 115051 тыс. руб. или 41,37% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 100243 тыс. руб. или 36,04% от общего объема кредитных вложений.

Оценка кредитного риска осуществляется ответственным сотрудником Банка на постоянной основе. Сотрудник ежемесячно формирует отчет об уровне кредитного риска Банка и предоставляет его Председателю Правления Банка. Ежеквартально отчет об уровне кредитного риска в составе отчета по всем банковским рискам доводится до Правления Банка и Наблюдательного совета. В случае нарушения установленных в Банке лимитов незамедлительно.

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 01.01.2018г. вероятность дефолта PD и уровень потерь LGD составили:

- 20% (мягкий сценарий): PD – 493,24 тыс. руб., LGD – 246,62 тыс. руб.;
- 30% (умеренный сценарий): PD – 493,24 тыс. руб., LGD – 246,62 тыс. руб.;
- 40% (критичный сценарий): PD-768,81 тыс. руб., LGD – 384,40 тыс. руб.

При оценке достаточности капитала учтена величина потерь по критичному сценарию в сумме 384 тыс. руб. с учетом созданной величины резерва по данным ссудам в размере 473 тыс. руб. Данный показатель не повлиял на достаточность капитала банка при расчете прогнозных значений на 2017-2020г.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками. Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что Банк в течение всей своей деятельности не осуществлял описанные выше операции и в перспективе не планирует их осуществлять.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и продолжения своей деятельности. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Основным способом определения концентрации рисков, используемым в отношении всех видов финансовых операций, проводимых Банком, выступает установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), так и в разрезе конкретных операций и контрагентов.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности.

Степень концентрации кредитных рисков по отраслевой принадлежности характеризуется уровнем диверсификации кредитных вложений Банка по отраслям.

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков представлена в Таблице № 4. Данные сгруппированы на основании формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (Приложение 1 к Указанию Банка России № 4212-У).

Таблица № 4 тыс. рублей

Итого ссудная задолженность		на 01.01.2017	на 01.01.2018
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	382136	278122
1	Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:	179888	106537
1.1	обрабатывающие производства,	75000	56000
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	44985	33923
1.4	строительство,	1000	0
1.5	транспорт и связь,	4192	1595
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50985	13519
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3726	1500
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	106537
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	90191	40764
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	202248	171585
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2	ипотечные ссуды	4011	3864
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	195284	167447
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	2953	274

Для измерения концентрационного риска в отрасли, рассчитывается коэффициент концентрации, определяемый как удельный вес отраслевого портфеля в совокупном кредитном портфеле Банка. В целях оценки возникновения отраслевого риска концентрации, для каждой отрасли в Банке установлен лимит и сигнальное значение. Данные об установленных лимитах, сигнальных значениях, и их соблюдении представлены в Таблице № 5.

Таблица № 5

Наименование отрасли	Фактическое значение, %	лимит, %	Сигнальное значение, %
Угольная	20,1	49	48
Сельское хозяйство	12,2	20	19
Строительство	0,0	5	4
Транспорт и связь	0,6	10	9
Оптовая и розничная торговля	4,9	25	24
Недвижимое имущество	0,5	10	9

В отчетном периоде соблюдались все установленные в Банке лимиты отраслевой концентрации, нарушения сигнальных значений не достигались.

В 2017 года концентрация кредитного риска в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышала установленных Банком России нормативных значений, а также внутренних значений установленных в Банке. Данные представлены в Таблице № 6.

Таблица № 6

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение, %	Лимит Банка, %
	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	15,8	5,8	5,2	800%	200%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,9	8,9	8,7	5,8	5,2	25%	25%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	50%	20%
Максимальный размер на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	0	1	0,8	1	1,8	20%	20%
Показатель концентрации крупных рисков на инсайдеров (Н10.1)	0,6	0,5	0,5	0,5	1,2	3%	1,8%

При определении риска концентрации в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков Банк руководствуется главой 5 Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также внутренним Положением по связанным с МКБ «Дон-Тексбанк» ООО лицами для расчета обязательных нормативов Н6, Н25. Показатель максимального размера риска Н6 на 01.01.2018г. составляет 5,2% и не превышает нормативное значение 25%;

Н7 - регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков. Совокупная задолженность заемщиков с величиной задолженности (как заемщика, так и группы заемщика) свыше 5% от капитала составила 22776 тыс. руб. (Н7 = 5,2%, менее 800% - максимально допустимое числовое значение норматива Н7, менее 200% - внутренний лимит Банка);

Н9.1 - регулирует максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Совокупная задолженность заемщиков с величиной задолженности (как заемщика, так и группы заемщика) составила 245 тыс. руб. (Н9.1 = 0,1%, менее 50% - максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1, менее 20% - внутренний лимит Банка);

H10.1 - регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (инсайдеров). Совокупная задолженность инсайдеров – 5336 тыс. руб. (H10.1 = 1,2% менее 3% - максимально допустимое числовое значение норматива H10.1, менее 1,8% - внутренний лимит Банка.);

H25 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группу лиц). Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 7984 тыс. руб. (H25 = 1,8% , менее 20% не превышает нормативное значение, и лимит Банка);

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Концентрации рисков в разрезе географических зон отсутствуют, так как Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

на 01.01.2018

Сумма реструктурированной ссудной задолженности, тыс. рублей	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	
97273	X	X		X		X	Изменение графика погашения основного долга, изменение графика платежей

на 01.01.2017

Сумма реструктурированной ссудной задолженности, тыс. рублей	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	Изменение графика погашения основного долга, изменение графика платежей

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2018г.

Реструктуризация ссудной задолженности заемщиков в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО обусловлена необходимостью дальнейшего использования заемных ресурсов, с целью пополнения оборотных средств. Полное погашение реструктурированной ссудной задолженности планируется за счет прибыли, полученной от реализации готовой продукции, реализации собственного имущества, доходов от сдачи в аренду собственного недвижимого имущества.

Реструктуризация задолженности позволяет клиентам стабилизировать свое финансовое состояние в связи с возникшими временными трудностями и погасить оставшуюся ссудную задолженность перед банком без судебных разбирательств.

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка, таких как «Положение о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей МКБ «Дон-Тексбанк» ООО» (Протокол № 30 от 11.05.2011 г.), «Положение о кредитовании физических лиц МКБ «Дон-Тексбанк» ООО» (Протокол № 30 от 30.06.2014 г.).

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Во исполнение Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» определение справедливой стоимости надлежит осуществлять на ежеквартальной основе.

Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными гл. 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, действующим законодательством и договором.

Залоговые обязательства являются одним из наиболее действенных способов защиты банком своих вложений в силу реальности активов, гарантирующих надлежащее исполнение обязательств.

Рыночная стоимость предмета залога, т.е. возможно допустимая цена реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка должна быть достаточной для покрытия возможных убытков, понесенных банком в результате ненадлежащего исполнения заемщиком принятых на себя обязательств.

Оценка рыночной стоимости предмета залога может производиться независимыми экспертами, в соответствии с требованиями Федерального закона № 135-ФЗ от 29.07.1998г., «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», или определяться сотрудниками кредитного подразделения банка на основе информации СМИ и сети Интернет о ценах на аналогичную продукцию от предприятий-производителей, уровне цен на рынке, соотношения спроса и предложения на имущество, выступающего в качестве предмета залога. Информация о залоге подтверждается обязательным проведением визуального осмотра предмета залога и определением рынка сбыта. Результаты осмотра имущества должны быть отражены служащими Банка в соответствующем акте проверки предлагаемого в залог имущества. При необходимости и по согласованию сторон залог может быть застрахован в Страховой компании, имеющей на это лицензию.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится сотрудниками кредитного подразделения с обязательным дисконтированием стоимости имущества.

Коэффициент дисконтирования рассчитывается таким образом, чтобы при реализации имущества по цене не ниже залоговой стоимости обеспечивались:

- погашение задолженности перед банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные санкции);
- уплата соответствующих налогов при реализации имущества;
- оплата транспортных расходов по доставке товара при реализации имущества, его охране и пр.;
- оплата судебных издержек;
- оплата иных расходов, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога.

Залоговая стоимость обеспечения согласовывается с залогодателем и утверждается Кредитным Советом (Наблюдательным Советом) Банка.

Проверка залога осуществляется не реже одного раза в квартал, а для принятого в качестве залога товара в обороте, готовой продукции с ежемесячной периодичностью.

Результаты выездной проверки отражаются в Акте проверки с приложением подтверждающих документов и фотографий. Акт подписывается сотрудниками, осуществляющими проверку, и подшивается сотрудником кредитного подразделения в кредитное досье заемщика.

Вся информация по оценке справедливой стоимости предметов залога отражается во внутреннем документе «Мотивированное суждение об оценке объекта залога», который подлежит корректировке и пересмотру не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. рублей)

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	на 01.01.2017г.			на 01.01.2018г.		
	Всего	Ю р. лица, ИП	Физ. лица	Всего	Ю р. Лица, ИП	Физ. лица
Всего, в т.ч.:	121 771	103 350	18 421	71 380	48 905	22 475
- транспортные средства	3 235	2 235	1 000	1 250	0	1 250
- недвижимость	118 536	101 115	17 421	70 130	48 905	21 225

На 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года отсутствуют активы, переданные Банку России в качестве обеспечения.

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 на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представлены в таблице 7. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3, 5, 7 и 9 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017				на 01.01.2018			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		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	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	7	8	9	10
1	Всего активов, в том числе:	0	0	597418	0	0	0	493954	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	589	0	0	0	850	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	169216	0	0	0	43870	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	166653	0	0	0	132192	0
8	Основные средства	0	0	243825	0	0	0	301754	0
9	Прочие активы	0	0	17134	0	0	0	15289	0

Обремененных активов по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 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, регламентирующим 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	580,194	268,771	287,894
Собственные средства (капитал)	413294	377290	387264	391164	433939
ОВП в % к капиталу	0,13%	0,15	0,15%	0,07	0,07
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу	20%				

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 01.01.2018г. процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 0,07 что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

При проведении на 01.01.2018г. 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 13037,76 тыс.руб. явился сценарий 30% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции, умеренным в сумме 12044,74 тыс. руб. –

Российский кризис 1998г., мягким в сумме 8691,84 тыс. руб. – сценарий 20% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции.

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2018 г составляет 0,03%. (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 01.01.2018 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- 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 1-2 года, 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 01.01.2018г. составил 6,26, 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 01.01.2018г. 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) ($H1.0=9\%$, 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) ($H1.0=63\%$), следовательно процентный риск в норме.

При проведении на 01.01.2018г. 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 27221,55 тыс. руб. явился Российский кризис 1998г., умеренным в сумме 19478,75тыс. руб. – влияние изменения процентных ставок на 400 б.п. и финансового кризиса в России (с 2014г.), мягким в сумме 14609,06 – влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.

На 01.01.2018г. уровень рыночного риска в составе валютного и процентного риска минимальный и не угрожает финансовой устойчивости банка.

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 течение 2017 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

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

В течение 2017 года в Банке товарный 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 инвестиций в долевы е ценные бумаги

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долевыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевы е 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.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка. В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Подразделение ответственное за управление банковскими рисками.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. Планом установлены мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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 осуществляется ежедневно и включает в себя 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 Председателю Правлению банка, и не реже одного раза в квартал (в составе отчета обо всех банковских рисках) – Правлению Банка и Наблюдательному совету.

на 01.01.2018 г.										
Код формы по ОКУД 0409125										
Месячная (Квартальная)										
тыс. руб.										
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:	86823	86823	86823	86823	86823	86823	86823	86823	86823	86823
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	460556	460556	526794	526879	526882	545326	562786	576361	595126	663765
3.1. II категории качества	556	556	556	641	644	15224	28742	39240	51495	102967
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	53	53	53	53	53	53
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)	547379	547379	613617	613702	613758	632202	649662	663237	682002	750641
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	105909	106058	106287	108429	111175	131131	152790	174337	195097	701104
9.1. вклады физических лиц	66417	66566	66795	68937	71683	91639	113298	134845	155605	661612
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	274	2533	2533	2593	4051	4684	4684	4684	4684	39452
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	106183	108591	108820	111022	115226	135815	157474	179021	199781	740556
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2121	2121	2121	2121	2121	2121	2121	2121	2121	2121
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	439075	436667	502676	500559	496411	494266	490067	482095	480100	7964
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка12) x100 %	413,5	402,1	461,9	450,9	430,8	363,9	311,2	269,3	240,3	1,1

на 01.01.2017 г.										
Код формы по ОКУД 0409125										
Месячная (Квартальная)										
тыс. руб.										
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	36	36	36	36	36	36
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	86361	86497	86576	86840	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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

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

Стратегия по управлению ликвидностью состоит из:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа денежных средств с учетом реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- 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.

Метод коэффициентов заключается в расчете фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются на ежедневной основе.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, сотрудник отдела отчетности незамедлительно информирует об этом Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности. Информация по показателям значений нормативов ликвидности представлена в таблице № 8.

Таблица № 8, %

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2017	01.01.2018	
Мгновенной ликвидности (Н2)	89,8	415,6	15,0% min
Текущей ликвидности (Н3)	402,4	435,8	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	17,5	15,3	120,0% max

В течение 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, которая 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. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк. Основной методикой стресс-тестирования в банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для банка Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению активами и пассивами Банка. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на основе следующих показателей: показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2), показатель текущей ликвидности (ПЛ3), показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), -показатель небанковских ссуд (ПЛ7), показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8), показатель долгосрочной ликвидности (ПЛ9).

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

- 1 Сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% ;
- 2 Сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%

По результатам стресс - тестирования на 01.01.2018г. показатель риска ликвидности (РГЛ) признается хорошим. Банк имеет достаточно устойчивую позицию, все показатели нормативов находятся в пределах допустимых значений.

Банком также контролируется показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (Пл10). Обязательства по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов на 01.01.2018г. отсутствуют.

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

разреze направлений деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе. Службой ежемесячно формируется отчет об уровне операционного риска и предоставляется Председателю Правлению Банка, не реже одного раза в квартал (в составе отчета обо всех банковских рисках) – Правлению банка и Наблюдательному совету банка.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится 1 раз в год. При проведении тестирования операционных рисков рассматривается не менее двух сценарных анализов способом гипотетических событий развития ситуации. Анализ проводится со сложившимся на момент тестирования положением в банке по вопросам операционно-кассовой деятельности.

1 сценарий – уменьшение на 10% всех показателей операционно-кассовой деятельности банка в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для банка ситуаций. На 01.01.2018г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,2 балла.

2 сценарий – уменьшение на 30% всех показателей операционно-кассовой деятельности банка в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для банка ситуаций. На 01.01.2018г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,7 балла.

По результатам стресс-тестирования можно сделать вывод, что в Банке достаточно устойчивое положение по операционному риску. Показатель стрессовой устойчивости оценивается как «хороший».

Количественное значение показателя операционного риска (ОР) на 01.01.2018 г. составило 1044 тыс.руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) при данном уровне риска составило 79,02%.

Стресс-тестирование по **сценарию 1**: ОР = 1148 т.р. Н1 = 78,83 %

Стресс-тестирование по **сценарию 2**: ОР = 1357 т.р. Н1 = 78,46 %

Минимально допустимое значение Н1.0 = 8%. Следовательно ситуация достаточно устойчивая.

Бизнес риск

Банковский бизнес-риск-возможность потери кредитной организацией части своих ресурсов, недополученные ожидаемой прибыли или появление дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности.

Стресс тестирование бизнес-рисков проводится 1 раз в год. При проведении тестирования бизнес-рисков, рассматривается не менее двух сценарных анализов способом гипотетических событий развития ситуации. Анализ проводится со сложившимся на момент тестирования положением в банке по вопросам управленческой деятельности.

1 сценарий – уменьшение на 10% всех показателей управленческой деятельности банка в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для банка ситуаций. На 01.01.2018г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,53 баллов.

2 сценарий – уменьшение на 30% всех показателей управленческой деятельности банка в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для банка ситуаций. На 01.01.2017г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,71 баллов.

По результатам стресс-тестирования можно сделать вывод, что в банке достаточно устойчивое положение по бизнес-рисуку. Показатель стрессовой устойчивости оценивается как «хороший».

Произведен расчет влияния совокупного уровня риска на достаточность собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.18 года фактическое значение норматива Н1.0 составило 62,82%, с учетом рисков Н1.0 = 53,44%. Минимально допустимое 8%. Следовательно ситуация достаточно устойчивая.

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;
- осуществляются программы подготовки служащих, выделяются для этого необходимые ресурсы;
- принимаются другие меры по мере необходимости.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе руководителями структурных подразделений Банка. Отчет о выявленных правовых рисках предоставляется ответственному сотруднику по правовым рискам Банка. На основании полученных данных и установленных показателей оценки уровня правового риска, ответственный сотрудник по правовым рискам Банка формирует отчет «Об оценке правового риска», который передается в Службу СВК. Сотрудник службы СВК, ответственный за оценку, анализ и контроль банковских рисков, ежемесячно представляет результаты оценки Председателю Правления Банка, не реже одного раза в квартал (в составе отчета обо всех банковских рисках) – Правлению Банка и 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;
- соблюдается принцип «Знай своего служащего»;
- 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 документарных проверок службой внутреннего контроля головного банка;
- контроля за текущей деятельностью филиала.

Службой внутреннего контроля ежемесячно формируется отчет об уровне репутационного риска и представляется Правлению Банка, не реже одного раза в квартал (в составе отчета обо всех банковских рисках) – Председателю Правления и 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 01.01.2018г. 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 отделах 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 в целом по году признается «Низким». Нарушения не существенны. Банк обладает хорошей репутацией. 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, отклонение от своих стратегических целей или возникновения угрозы его финансовой устойчивости в результате недостатков в процессе разработки стратегии. Приоритетным при управлении данным видом риска будет обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В 2017 году Банк руководствовался Стратегией Развития МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на 2017-2019гг. утвержденной Наблюдательным советом Банка 26.12.2016г. (Протокол НС № 44). Основными задачами Банка на период реализации стратегии являются: сохранение своих позиций на региональном уровне, 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. Банком проводится процентная политика, которая

основана на поддержании требуемого уровня процентной маржи, экономической эффективности операций по кредитам и учете рыночной конъюнктуры.

В 2017 году изменения в Стратегию развития МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не вносились.

Стратегическим риском управляет Наблюдательный совет и Правление Банка.

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.

Детальный анализ исполнения планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех показателей, повлиявших на выполнение плана стратегии и рисков, которые могут возникнуть при реализации стратегии развития, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

10. Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или пересматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО осуществляет деятельность в основном в Ростовской области. Данный анализ основан на местонахождении клиента.

За 2016, 2017 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов.

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

В течение 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, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий, поручительств и т.д.), включая существенные условия 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. Для расчета совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), в целях расчета норматива Н25, отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). В зависимости от характера совершаемых операций Банк определяет перечень работников, принимающих риски.

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. В соответствии с внутренней политикой, Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю, предоставляют залоговое обеспечение.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016 и 2017 годах не было.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование актива/обязательства	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	6 046	9 110
в том числе просроченная (5 категория качества)	183	0
Резерв на возможные потери по ссудам	372	1 126
Чистая ссудная задолженность	5 674	7 984
Депозиты физических лиц	8 527	10 635
Остатки на текущих счетах	2 967	538
Прочие требования к связанным с Банком (сч.60308)	1106	1 106
Условные обязательства кредитного характера	678	344
Резерв на внебалансовые обязательства	10	6
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	910	585
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	312	648

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

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера		на 01.01.2018 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							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1647	1647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	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
2.1	со сроком более 1 года	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
3.1	со сроком более 1 года	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
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	в рамках Налогового кодекса РФ	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
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	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
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	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
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	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
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	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
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	1647	1647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
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
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	474	0	474	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	474	0	474	0	0	0	10	10	10	10	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
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	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
7.2.3	в рамках Налогового кодекса РФ	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
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	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
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	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
7.3	портфель акцептов и авалей	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

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера															на 01.01.2017
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2518	0	18	0	0	2500	2502	267	267	2	0	0	265	
1.1	со сроком более 1 года	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	
2.1	со сроком более 1 года	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	
3.1	со сроком более 1 года	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	
4.1	со сроком более 1 года	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	
5.1	со сроком более 1 года	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	2500	2502	267	267	2	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	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1126	0	1126	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1126	0	1126	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	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	

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.

12. Информация о системе оплаты труда

Общее собрание участников Банка, рассматривает вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменений условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление бухгалтерского учета и отчетности, отдел кадров с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций Управления бухгалтерского учета и отчетности и отдела кадров. Разработанные предложения направляются члену Наблюдательного совета, ответственному за мониторинг системы оплаты труда, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Наблюдательного совета.

В соответствии с *главой 4 Положения о Наблюдательном совете МКБ «Дон-Тексбанк» ООО* компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

- Определение условий оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, а также руководителей филиалов и дополнительных офисов, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления Банка;

- Утверждение штатного расписания;

- Утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов, руководителям служб управления рисками, внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- Утверждение фонда оплаты труда;

- Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений (более 0,05% от собственных средств (капитала)).

- Рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, а также информацию по управлению рисками, подготовленную специалистом службы внутреннего контроля.

- Не реже одного раза в календарный год, а также при изменении порядка выплат вознаграждений, принимать решения о сохранении или пересмотре размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат единоличного и коллегиального исполнительных органов, членов исполнительных органов и иных руководителей и работников подразделений Банка, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Независимая оценка системы оплаты труда МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не проводилась.

Система оплаты труда в Банке применяется в рамках утвержденного Наблюдательным советом от 13.01.2017 г. (Протокол № 1) «Положения о системе оплаты труда и премировании работников МКБ "Дон-Тексбанк" ООО» с изменениями и распространяется на всех работников Банка, включая сотрудников дополнительного офиса и филиалов, которые осуществляют трудовую деятельность на основании заключенного трудового договора с Банком. Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ, Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 год.

Цель системы оплаты труда, действующей в Банке:

- способствовать реализации миссии и стратегии Банка;
- поддерживать высокий уровень квалификации кадров, высокий уровень заинтересованности работников в результатах деятельности Банка и его финансовой устойчивости;
- мотивировать сотрудников Банка для эффективной и качественной работы;
- способствовать снижению текучести персонала и удержанию лучших работников Банка при оптимальных затратах;
- обеспечивать честную и справедливую оплату труда, которая соответствует компетенции сотрудника и его достигнутым результатам, личному вкладу в работу Банка

Согласно «Положения о системе оплаты труда и премировании работников МКБ "Дон-Тексбанк" ООО» (протокол № 1 от 13.01.2017г.) с изменениями и «Порядка определения вознаграждений работников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО с учетом рисков и результатов его деятельности» (протокол № 42 от 03.12.2015г.) система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- **фиксированную часть оплаты труда:**
 - месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- **нефиксированную часть оплаты труда:**
 - вознаграждение в виде премий.

Пунктом 16.13. главы 16 Устава банка предусмотрено, что по решению общего собрания участников банка членам Наблюдательного совета банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются общим собранием участников банка.

Председателю и членам Правления банка, а также работникам банка, ответственным за принимаемые риски, вознаграждение выплачивается на основании утвержденных Наблюдательным советом «Положения о системе оплаты труда и премировании работников МКБ "Дон-Тексбанк" ООО» (протокол № 1 от 13.01.2017г.) с изменениями и «Порядка определения вознаграждений работников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО с учетом рисков и результатов его деятельности» (протокол № 42 от 03.12.2015г.).

Вознаграждение работников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при

принятии рисков: вознаграждение учитывает все виды рисков; получаемое вознаграждение должно быть симметрично последствиям рисков.

Политика материального стимулирования предполагает формирование (начисление) премиальных фондов и их текущее и отложенное расходование с корректировкой на прогнозируемые и (или) фактически достигнутые текущие и стратегические показатели (операционные, финансовые, рыночные и другие показатели, принятые в качестве оценочных) если Банк в течение 3 лет имеет прибыль, запланированную финансовым планом на текущий (отчетный) год.

Оценка финансовых результатов для расчёта фондов стимулирования в основном базируется на показателях прибыли. Премиальные фонды корректируются с учётом текущих и будущих рисков, а также доходности деятельности и требуемой ликвидности.

Нефинансовые показатели составляют значительную часть в общей оценке результатов деятельности и включают, в том числе выполнение работниками правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики.

Фиксированные выплаты, в которые включаются компенсации и иные выплаты, не связанные с достижениями, составляют существенную часть оплаты труда.

Материальное стимулирование персонала осуществляется в зависимости от роли в оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых Банком. При этом учитываются все виды принимаемых Банком рисков и доходность деятельности.

Стимулирующие выплаты учитывают как личный вклад работника (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг, участие в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля и др.), так и вклад подразделений в общий результат деятельности Банка.

Выплата отсроченных вознаграждений осуществляется частично по результатам выполнения краткосрочных (годовых) количественных и качественных показателей, частично по результатам выполнения долгосрочных (стратегических) количественных и качественных показателей деятельности Банка.

Любая отложенная часть вознаграждений определяется будущими результатами деятельности Банка и структурного подразделения работника.

Система оплаты труда персоналу подразделений, осуществляющих управление рисками и контроль состоит в следующем:

- фиксированная часть оплаты труда (оклады) в общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и контроль, составляет не менее 50%, т.е. имеет преобладающий характер;
- размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, и выплачивается при качественном выполнении работниками этих подразделений возложенных на них задач.
- подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции должны разрабатывать предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, а также по документам банка, регулирующим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка с учётом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба его деятельности.

Список должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль:

- начальник Службы внутреннего аудита;
- начальник Службы внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Наблюдательным советом Банка.

Приказом по банку до сведения всех работников кредитной организации под подпись доведены все документы банка, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Кадровое обеспечение, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат возложены на Игнатову А.Я. – Председателя Наблюдательного совета, Уклеину А.Н. – члена Наблюдательного совета (протокол № 27 от 10.07.2015г.)

Вознаграждение работников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков: вознаграждение учитывает все виды рисков; получаемое вознаграждение должно быть симметрично последствиям рисков.

Политика материального стимулирования предполагает формирование (начисление) премиальных

фондов и их текущее и отложенное расходование с корректировкой на прогнозируемые и (или) фактически достигнутые текущие и стратегические показатели (операционные, финансовые, рыночные и другие показатели, принятые в качестве оценочных) если Банк в течение 3 лет имеет прибыль, запланированную финансовым планом на текущий (отчетный) год.

В результате деятельности за 2016 – 2017 гг. банком не достигнуты показатели, запланированные финансовым планом в соответствии со стратегией развития банка, что не удовлетворяет условию выплаты работникам Банка вознаграждения по итогам года.

По состоянию на 01.01.2017г. списочная численность персонала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составляла 141 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 10 человек.

По состоянию на 01.01.2018г. списочная численность персонала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составила 139 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 11 человек.

В 2017 году порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не менялся. Долгосрочные вознаграждения, т.е. суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, действующей в банке системой оплаты труда не предусмотрены.

Сумма краткосрочных вознаграждений, выплаченных:

- персоналу в 2017 году, составила 2960,6 тыс. рублей (2016 год – 4658,2 тыс. рублей);
- в т.ч. основному управленческому персоналу в 2017 году составила 1000,7 тыс. рублей (2016 год – 2329,8 тыс. рублей).

Общий фонд оплаты труда по банку, выплаченный за 2017 год составил 28570 тыс. рублей, сумма расходов по краткосрочным обязательствам (по неотгуленным отпускам) составила 2259 тыс. рублей. Итого расходов по зарплате за 2017 год 30829 тыс. рублей. За 2016 год расходы по зарплате составили 33345 тыс. рублей. Уменьшение расходов по сравнению с 2016 годом на 2516 тыс. рублей.

В 2017 году доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 25,07 % (в 2016 году – 26,52 %).

За отчетный период 2 работника управленческого персонала получили выплаты нефиксированной части оплаты труда в сумме 195 тыс. руб.

В 2016 и 2017 годах стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также отсроченные вознаграждения членам управленческого персонала и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не проводились.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам представлены в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	2016 год	2017 год
З/п, отпускные, компенсации, материальная помощь, питание ,	29863	27518
в т.ч. управленческому персоналу	8659	7484
в т.ч. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	5723	5377
Оплата больничных листов за счет предприятия	62	47
в т.ч. управленческому персоналу	8	5
в т.ч. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	5	2
Премияльные выплаты ,	0	195
в т.ч. управленческому персоналу	0	195
в т.ч. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	0	0
Доплаты	615	810
в т.ч. управленческому персоналу	177	46
в т.ч. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	78	144
Расходы на персонал,	30540	28570
в т.ч. управленческому персоналу	8844	7730
в т.ч. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	5806	5523
Сумма краткосрочных обязательств по невыплаченным отпускам	2805	2259
Итого расходы на персонал	33345	30829

Существенные аспекты взаимодействия кредитной организации с внешним аудитором

Аудиторской организацией, уполномоченной общим собранием участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в соответствии с законодательством РФ для проведения независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка с подготовкой и представлением Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год, является закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки». Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В соответствии с договором на оказание аудиторских услуг, аудиторская организация принимает на себя обязательства о неукоснительном соблюдении требований законодательных актов РФ и других нормативных документов, руководствуясь Федеральным Законом РФ от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Кроме того, аудиторская организация в обязательном порядке:

- обеспечивает сохранность и возврат документов, получаемых в ходе аудиторской проверки, не разглашает их содержание или иную информацию без согласия Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- представляет по требованию Банка необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, касающихся проведения аудита, а также о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудитора;

Аудиторская организация самостоятельно определяет формы и методы аудита, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора на оказание аудиторских услуг.

13. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требований ведется МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Банк не формирует торговый портфель по инструментам для осуществления операций по уступке прав требования.

Уступка прав требований по кредитам рассматривается Банком как один из способов работы с проблемной задолженностью. При таких сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Банк использует единый подход при уступке прав требований по кредитным обязательствам вне зависимости от их вида и размера: уступка прав требований производится только в случае, если все иные меры по работе с проблемной задолженностью оказываются менее эффективными, и рассматривается как исключительная мера. Решение о целесообразности уступки прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае. Учитывая, что при принятии решения Банк исходит из принципа непринятия на себя дополнительных рисков, единственным риском, которому подвергается Банк при совершении операций уступки является операционный.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком:

тыс.рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
Уступка прав требований за 2017 год					
Кредиты юридическим лицам	16500	16500	16500	0	0
в т.ч. по IV и V категориям качества	16500	16500	16500	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0
Уступка прав требований за 2016 год					
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0
в т.ч. по IV и V категориям качества	0	0	0	0	0
Потребительские кредиты	0	0	0	0	0
Ипотечные кредиты	0	0	0	0	0

Права требования по кредитному договору были уступлены посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим юридическим лицом.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице № 9.

Таблица 9 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» (тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не проводил.

15. Заключительные положения

Российская экономика, пострадавшая из-за экономических и финансовых западных санкций, введенных в 2014 году, начала восстанавливаться в 2017-м после резкого спада при поддержке подъема цен на нефть, однако без преодоления пяти ключевых рисков ускорения ждать не стоит. Росту ВВП помогут увеличение инвестиционной активности компаний и снижение неопределенности, но препятствующие ему факторы переходят из «года в год» и 2018-й не станет исключением. В 2017 году ВВП вырос на 1,5%.

Первый из пяти рисков — завершение балансировки на рынке труда: из-за ослабления рубля и высокой инфляции в предыдущие годы доля зарплат в ВВП снизилась. «Ухудшается экономическое положение малых предприятий, в микробизнесе. У них падает рентабельность. Реальные доходы населения падают, потребительский спрос стагнирует, а люди занимаются бытовыми услугами».

Вторая проблема — рост инвестиций, который остается загадкой, доля корпоративных прибылей в ВВП сокращается, компании вновь перешли к накоплению на банковских депозитах тех средств, что могли бы пойти на инвестиции, а в сфере банковского кредитования нефинансового сектора роста не наблюдается.

Третье ограничение — неопределенность по поводу экономической политики правительства после выборов президента и ее последствий для делового климата. Еще один фактор неопределенности — риск новых санкций со стороны США, отмечают экономисты.

Четвертый риск — «усиление конкуренции на мировых рынках сырьевых товаров», причем не только углеводородов. Оно мешает наращивать экспорт даже при росте цен на сырье (в январе нефть Urals стоила \$68,5, а в прошлом январе — \$53,2)

Наконец, пятое ограничение для ускорения экономики — исчерпание потенциала по наращиванию экспорта сельскохозяйственной продукции. «Аграрный сектор экономики и переработка продуктов питания стали заметным фактором экономического роста в 2014–2017 годах сначала как реакция на введение продуктового эмбарго со стороны РФ, а потом в результате благоприятных климатических условий и рекордных урожаев, завершения ряда крупных инвестиционных проектов в аграрном секторе, начатых еще до 2014 года».

Согласно опубликованным данным, Центробанк в 2017 году вместе со смягчением денежно-кредитной политики решил сбавить темпы по отзыву лицензий у банков почти в два раза! Так, если с начала 2017 года рынок покинули 50 игроков, то в 2016 году мы не досчитались почти сотни кредитных учреждений. Еще одним символом ушедшего года стало решение о санации крупнейших частных банков страны — ФК «Открытие», «Бинбанк» и «Промсвязьбанк». Среди значимых потерь — «Югра», чей страховой случай был признан крупнейшим.

В ЦБ РФ уже озвучивали, что основная фаза оздоровления рынка уже пройдена, но «зачистка» сектора еще продолжится в ближайшие 2–3 года. Как заявлял зампред Центробанка Дмитрий Тулин, отзыв лицензии у банков и их санация должны стать «экстраординарным событием» в России, и ЦБ в сфере банковского регулирования придерживается доктрины перехода от «от формального к содержательному риск-ориентированному надзору, от карательного — к консультативному подходу». Все эти мероприятия, проводимые регулятором, не могли не повлиять на финансовые показатели банковского сектора.

Так, в 2017 году, по данным ЦБ, банковский сектор заработал 790 млрд рублей, что меньше на 15%, чем в 2016 году — тогда банки заработали 930 млрд рублей. При этом, как сообщает Банк России в обзоре динамике развития банковского сектора, количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей — 140 кредитных организаций. Основной вклад в прибыль финансового сектора внес Сбербанк, заработавший в 2017 году 674 млрд рублей, что почти на 160 млрд рублей больше, чем годом ранее. Таким образом, банк обеспечил 42% всего дохода прибыльных банков России в прошлом году, то есть он заработал почти столько же, сколько остальные 419 прибыльных банков вместе взятые. МКБ «Дон-Тексбанк» ООО показал по итогам 2017 года прибыль в сумме 1333 тыс. рублей.

В 2017 г. процентная политика банков по-прежнему характеризовалась постепенным снижением ставок по основным операциям в ответ на снижение ключевой ставки в течении 2017 года. Опережающими темпами снижались долгосрочные процентные ставки по кредитам и депозитам.

Несмотря на постепенное оживление экономики и сокращение удельного веса просроченной задолженности в кредитных портфелях, банки по-прежнему придерживались осторожной финансовой политики, что выражалось в сохранении сложившихся в последние годы высоких требований к надежности заемщиков и обеспечению по кредитам.

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

Изменение показателя капитала Банка имеет положительную тенденцию. 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.

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 всего 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.

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

Банк выполнял требования Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Более того, в рамках проводимой в 2017 году 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.

По итогам деятельности за 2017 год Банком получена прибыль в размере 1333 тыс.руб. Банк планирует в 2018 году перекрыть убытки прошлых лет и завершить 2018 год с прибылью. В 2018 году Банк планирует нарастить свои собственные средства, а также провести работу по наращиванию кредитного портфеля, что позволит увеличить нам наши процентные доходы. Контроль в отношении расходов носит постоянный надлежащий характер, их структура анализируется и на основе этого принимаются решения.

Дата утверждения годовой отчетности за 2017 год общим собранием участников кредитной организации назначена на 17 апреля 2018г.

16. 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 годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, после утверждения годового отчета общим собранием участников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06.03.2018



Игнатов С.А.

Андриенко А.В.