

Оглавление

1.	Общая информация о банке	2
2.	Краткая характеристика деятельности банка	3
2.1	Основные направления деятельности Банка	3
2.2	Информация о составе Наблюдательного совета МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	4
2.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	5
2.4	Информация о перспективах развития кредитной организации:.....	8
3	Краткий обзор основ подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	9
3.1	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	9
3.2	Принципы и методы учета отдельных статей баланса	10
4.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовый результат деятельности Банка.	12
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
7.	Информация об обязательных нормативах	26
8	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения мониторинга и контроля.....	29
10	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	51
11.	Информация о списочной численности персонала, о выплатах (вознаграждениях) работникам и об изменениях произошедших в 2016 году.	53
12.	Заключительные положения.....	55
13.	Публикация пояснительной записки	Ошибка! Закладка не определена.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МКБ «ДОН-ТЕКСБАНК» ООО
за 2016 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 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013года № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности (с учетом изменений).

1. Общая информация о банке

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

Лицензии и разрешения Банка:

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

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

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

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

Филиалы Банка:

- *Филиал в г. Ростове на-Дону* (регистрационный номер 1818/1), расположенный по адресу:., Ростов-на Дону , ул. Суворова 40
- *Филиал в г. Новошахтинск* (регистрационный номер 1818/2), расположенный по адресу:., Ростовская область г.Новошахтинск , ул. Садовая 30

- *Доп.офис в г.Шахты* Ростовской области ул.Текстильная 19 «а»

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности». МКБ «Дон-Тексбанк» ООО является юридическим лицом и действует на основании Устава и Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", и иных федеральных законов, которые также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и клиентами. На постоянной основе изучаются нормативные документы Центрального банка Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1 Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

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

п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале	
		На 01.01.16	На 01.01.17
	Игнатова Анна Яковлевна - Председатель Наблюдательного совета	10,47%	7,87 %
	Мельков Алексей Дмитриевич - член Наблюдательного совета	-	-
	Ершов Владимир Николаевич - член Наблюдательного совета	2.24%	1,69 %
	Мелль Эльза Освальдтовна - член Наблюдательного совета	2,33%	1,75%
	Портнова Марина Александровна - член Наблюдательного совета	18,43	13,86%
	Ющенко Надежда Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-
	Уклеина Анастасия Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-

За проверяемый период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО зарегистрированы следующие изменения:

1. 01.03.2016 г. Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации изменений № 9, вносимых в устав МКБ «Дон-Тексбанк» ООО и связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации **до 232 000 тыс. рублей.**

– 15 Марта 2016 г. Управлением ФНС России по Ростовской области 61113 зарегистрированы Изменения № 9, вносимые в Устав Межотраслевого Коммерческого Банка «Дон-Тексбанк» Общества с ограниченной ответственностью за государственным регистрационным номером 2166100066482, также внесены изменения в сведения о юридическом лице, не связанные с внесением изменений в учредительные документы Банка № 2166100066416, 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 «Южный» в размере 20000000= (Двадцать миллионов) рублей.

2. 22.12.2016 г. Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации изменений № 10, вносимых в устав МКБ «Дон-Тексбанк» ООО и связанных с увеличением уставного капитала кредитной организации **до 282 000 тыс. рублей.**

– 09.01.2017 г. Управлением ФНС России по Ростовской области 61113 зарегистрированы Изменения № 10, вносимые в Устав Межотраслевого Коммерческого Банка «Дон-Тексбанк» Общества с ограниченной ответственностью за государственным регистрационным номером 2176100030423, также внесены изменения в сведения о юридическом лице, не связанные с внесением изменений в учредительные документы Банка № 2176100030434, что подтверждено листами записи ЕГРЮЛ по форме № Р50007. Изменения связаны с увеличением Уставного капитала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО за счет дополнительных вкладов участников Банка ООО «Южный» в размере 25000000= (Двадцать пять миллионов) рублей и ООО «Торговый Дом «Партнер» в размере 25000000= (Двадцать пять 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 2017года

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

по состоянию на 01 января 2016 года

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

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

2.3 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 финансовые показатели России за 2016 год:

Объем золотовалютных резервов РФ на 01.01.2017г. – 377,7 млрд. долларов. За 2016 год международные резервы выросли на 9,7 млрд. долларов.

Объем Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2017г. – 972,13 млрд. рублей (16,03 млрд. долларов). В 2016г. Резервный Фонд уменьшился на 2 трлн. 668,44 млрд. рублей, в долларовом эквиваленте – на 33,92 млрд. долларов США (с 49,95 до 16,03 млрд. долларов).

Объем Фонда Национального Благосостояния на 01.01.2017г. – 4 трлн. 359,16 млрд. рублей (71,87 млрд. долларов). За 2016 год ФНБ сократился на 868,02 млрд. рублей, при этом в долларовом эквиваленте он вырос на 0,15 млрд. долларов США (с 71,72 до 71,87 млрд. долларов).

Совокупный внешний долг России на 01.01.2017г. – 518,661 млрд. долларов (+ 0,05% за 2016г.). В том числе объем внешнего госдолга РФ увеличился с 30,551 до 37,5 млрд. долларов.

Объем государственного внутреннего долга РФ по состоянию на 01.01.2017г. – 8 трлн. 003,45 млрд. рублей. За 2016г. увеличился на 9,5% (на 1.01.2016г. равнялся 7 трлн. 307,61 млрд. рублей).

Дефицит федерального бюджета России в 2016г. (по оценке Минфина) составил 2,967 трлн. рублей (3,5% ВВП). При этом доходы бюджета – 13,459 триллионов рублей, расходы – 16,426 триллионов рублей.

По данным ЦБ, профицит текущего счета платежного баланса РФ за 2016г. уменьшился в 3,1 раза в сравнении с 2015г. – с 69,0 до 22,2 млрд. долларов.

Чистый отток капитала из РФ в 2016г. (по оценке ЦБ) составил 15,4 млрд. долларов, снизившись в 3,7 раза по сравнению с прошлогодним показателем (57,5 млрд. долларов).

Инфляция в России в 2016г. составила 5,4%.

Объем промышленного производства в РФ в 2016г. вырос на 1,3% к 2015 году.

ВВП РФ в 2016г. снизился на 0,2% в сравнении с 2015г. и составил в текущих ценах 85,880 трлн. рублей.

Средняя цена экспортной нефтяной смеси Urals в 2016г. составила 41,9 долларов за баррель.

Общие сведения о банковском секторе в экономике России.

Ситуация в российском банковском секторе в 2016 году, согласно опубликованной статистике Банка России, оказалось достаточно позитивной. В частности, по итогам ноября наблюдалась положительная динамика объема активов как в номинальном, так и в реальном выражении. Номинальный объем активов за месяц увеличился на 1,2 триллиона рублей или на 1,5%, а без учета влияния валютной переоценки прирост активов составил 0,6%. В целом темпы прироста активов в номинальном выражении по итогам месяца стали рекордными для 2016 года. Стоит отметить, что ноябрь стал четвертым подряд месяцем с положительной динамикой активов в реальном выражении, что может свидетельствовать об оживлении рынка банковских услуг.

В ноябре, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, ситуация с кредитованием экономики также начала восстанавливаться. Все виды кредитования в ноябре характеризовались положительной динамикой в номинальном выражении. При этом объем корпоративных и розничных ссуд за месяц вырос на 0,9% и на 0,4% соответственно. Динамика корпоративного кредитования в ноябре была обусловлена валютной переоценкой, и без учета ее влияния кредитование все же снизилось на 0,1%. В целом же с начала года кредитование юридических лиц снизилось на 5,6% (-1,7% без учета валютной переоценки), а розничное кредитование увеличилось на 1% (+1,2%). Обращает на себя внимание, что третий месяц подряд продолжается улучшение качества кредитного портфеля российских банков. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%;

Средства клиентов, как и активы, по итогам ноября были подвержены сильной валютной переоценке. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8%). Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

Кризис, похоже, усилил расслоение банковской системы России на три группы по прибыльности. Участники первой группы показывают колоссальные положительные результаты — по итогам 2016 года львиную долю прибыли в банковской системе страны обеспечили фактически всего три банка. Во вторую группу входят крепкие середняки и те, кто всеми силами пытается держаться в «зеленой» зоне, показывая небольшой, но положительный финансовый результат. В третьей же группе — убыточные банки, генерирующие чудовищные финансовые потери, составляющие сотни миллиардов рублей.

Весомым позитивным итогом 2016 года стало увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд. рублей и 192 млрд. рублей). Хорошая прибыль в декабре 2016г была связана с истечением срока двухгодичных дорогих вкладов, которые открывались в начале декабря 2014 года на фоне бушевавшего кризиса. За 2016 год 442 кредитные организации, которые раскрывают свою отчетность на сайте Банка России, получили общую прибыль в размере 1,05 трлн рублей. При этом 163 кредитные организации показали общий убыток в размере 258 млрд рублей. Таким образом, более четверти кредитных организаций закончили 2016 год с убытками.

Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери: за 2016 год они увеличились всего на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год — на 33,4%, или на 1352 млрд рублей). Снижение объемов создания резервов стало важным фактором роста банковской прибыли.

Резкое замедление темпов роста объемов резервов Центробанк объясняет улучшением качества кредитных портфелей. Хотя в течение всего 2016 года в обанкротившихся банках Центробанк и АСВ регулярно находили серьезные искажения предоставляемой финансовой отчетности. Это может косвенно свидетельствовать о том, что еще далеко не все банки объективно оценили риски по активным операциям, и прежде всего — риски по предоставленным кредитам.

В целом с начала года по состоянию на 15 декабря 2016г. было отозвано 89 лицензий у банков и НКО и еще 15 кредитных организаций лишилось лицензии добровольно.

Информация об итогах социально-экономического развития Ростовской области в 2016 году

В 2016 году в экономике и социальной сфере области сохранялась стабильная ситуация.

Оборот организаций в 2016 году превысил 3,0 трлн. рублей, что в действующих ценах на 10,6% больше, чем в 2015 году.

Индекс промышленного производства области в январе-декабре 2016 года сложился на 12,6% выше уровня 2015 года (*в среднем по России рост на 1,1%*). Выпуск продукции увеличен предприятиями обрабатывающих производства на 13,6% (*в среднем по России на 0,1%*), по производству и распределению электроэнергии, газа и воды - на 10,5% (*в среднем по России рост на 1,5%*).

Индекс потребительских цен в декабре 2016 года составил 105,2% к декабрю 2015 года против 112,1% годом ранее.

Цены на *продовольственные товары* выросли на 3,8%. Наиболее интенсивно дорожал творог (*на 12,3%*) и чай, кофе (*на 10,7%*). Кроме того, выше среднего по группе продовольственных товаров сложился прирост цен на сыр (*на 9,6%*), молоко и молочную продукцию (*на 8,4%*), хлеб и хлебобулочные изделия (*на 7,9%*) и рыбопродукты (*на 5,7%*). Небольшой рост цен отмечен на макаронные и крупяные изделия (*на 1,7%*), мясопродукты (*на 1,7%*). Вместе с тем, снижены цены на плодоовощную продукцию (*на 6,5%*), яйца (*на 5,6%*) и сахар (*на 8,9%*).

Более всего подорожали *непродовольственные товары* (*на 7,2%*). По сравнению с декабрем 2015 года значительно выросли цены на табачные изделия (*на 18,5%*), инструменты и оборудование (*на 12,5%*), бельевой трикотаж (*на 9,3%*), обувь (*на 9,3%*) и электротовары (*на 7,9%*). При этом замедлился рост цен на стиральные машины бытовые (*на 5%*), строительные материалы (*на 4,7%*) и мебель (*на 4,7%*).

В декабре 2016 по сравнению с декабрем 2015 года рост цен на платные услуги населению составил 104,6%. Более всего подорожали санаторно-оздоровительные услуги (*на 19,4%*), услуги воздушного транспорта (*на 12,9%*) и почтовой связи (*на 11,8%*), менее всего - услуги в сфере туризма (*на 3,6%*) и бытовые услуги (*на 3,3%*). Снижены цены на услуги в сфере зарубежного туризма (*на 13%*) и страхования (*на 1%*).

Среднедушевые денежные доходы населения области в январе-ноябре 2016 года сложились в сумме 26 063,7 рублей, что выше аналогичного периода 2015 года на 2,8% (*в России – на 1,1%*).

Реальные располагаемые денежные доходы населения за этот период снизились на 4,9% (в России – снижение на 5,8%).

Среднемесячная начисленная заработная плата работников по полному кругу предприятий в январе-ноябре 2016 года составила 25 996,9 рублей, что на 7,2% больше, чем годом ранее. Рост заработной платы наблюдался по всем основным видам деятельности. Максимальная оплата труда отмечается у работников, занятых финансовой деятельностью – 46 550,4 рублей (в 1,8 раза выше средней зарплаты по области). Самый низкий уровень заработной платы сложился у работников гостиниц и ресторанов – 14 809,5 рублей (57% от средней зарплаты по области).

По итогам января-ноября 2016 года крупными и средними организациями области получено 104,5 млрд. рублей **прибыли**, что в 1,6 раза больше, чем в январе-ноябре 2015 года.

Определяющее влияние на формирование прибыли оказали предприятия обрабатывающих производств – 60,9 млрд. рублей (58,3% в общем объеме), оптовой и розничной торговли – 12,5 млрд. рублей (12,0%), сельского хозяйства – 12,1 млрд. рублей (11,6%).

Рост прибыли (по сопоставимому кругу крупных и средних предприятий) обеспечен организациями всех видов деятельности, в том числе предприятиями: транспорта и связи – в 2,0 раза, обрабатывающих производств – в 1,8 раза, оптовой и розничной торговли – на 33,8%, по добыче полезных ископаемых – на 33,7%, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства – на 28,9%.

Убытки крупных и средних организаций области за 11 месяцев 2016 года составили 23,8 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 12,2%. В 2,8 раза выросли убытки у организаций сельского хозяйства, в 1,9 раза у предприятий обрабатывающих производств. Удельный вес убыточных организаций в общем количестве крупных и средних организаций составил 25,4%.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации:

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

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. В зависимости от роста платежеспособного спроса населения и стабилизации в стране экономической ситуации планируется повысить долю кредитов в банковском кредитном портфеле физическим лицам за счет увеличения объемов предоставляемых услуг и кредитов, которые позволяют удовлетворять постоянно растущие потребности населения. В связи с увеличением в сфере малого бизнеса деловой активности населения должное внимание будет уделяться операциям по кредитованию частных предпринимателей. 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.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой (финансовой) 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 01.11.2016г. 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 недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По состоянию на 01 января 2017 г произведена ревизия касс головного офиса, филиалов и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. В результате инвентаризации излишков и недостат 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 первоначальной стоимости и амортизационных отчислений зданий и земли головного офиса и филиалов в соответствии с отчетами оценки:
 - № Н-11/16-01 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-02 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-03 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-04 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-05 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-06 от 25.01.2017 г. ,
 - № Н-11/16-07 от 25.01.2017 г. ,
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2017 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 2016 году;
- корректировка сумм налогов за 2016 год;
- перенос остатков б/сч №707 «финансовый результат прошлого года» на б/сч № 70802 «Убыток 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, 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 Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., 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 2016 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 2017 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.

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 не реже одного раза в три года (на конец года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)). Переоценка группы однородных объектов проводится по состоянию на конец отчетного года по справедливой стоимости. По состоянию на 01.01.17г стоимость переоцениваемых объектов была уменьшена на сумму накопленной амортизации и пересчитана до справедливой стоимости по 10 амортизационной группе.

В течение 2016 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 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.

В 2016 году в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета изменения вносились только в связи с изданием нормативных документов Банка России.

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

По состоянию на 01.01.2017г. чистые активы банка составили 1088350 тыс. рублей. Собственные средства банка по состоянию на 01.01.2017г составили 413294 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 01.01.2017 г. составила 382136 тыс. руб. За период, с начала года, данный показатель снизился на 131210 тыс. руб. Ссудная задолженность по депозитам, размещенным в Банке России, за отчетный период выросла

на 265000 тыс. руб.(с 150000 до 415000 тыс. руб). Размер резервов на возможные потери вырос на 50727 тыс. руб (с 52918 до 103645 тыс. руб)

Объем привлеченных средств Банка на 01.01.2017 составил 628356 тыс. руб., на 01.01.2016 г составил 623442 тыс. рублей. Незначительное увеличение составило 4914 тыс. руб., за счет снижения остатков на расчетных счетах клиентов на 2648 тыс. руб. и увеличения остатков средств, привлеченных в депозиты физических лиц на 7562 тыс. руб.

Финансовый результат (после налогообложения) за 2016 г. сложился в сумме -61946 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 96663 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам – 69267 тыс. руб., по межбанковским кредитам (депозитам), включая средства, размещенные в Банке России – 27396 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 29338 тыс. руб., в том числе по средствам, привлеченным от юридических лиц – 30 тыс. руб., по вкладам физических лиц – 29308 тыс. руб.;
- изменение резерва за 2016 год составило 59743 тыс. руб.
- за отчетный период чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 79 тыс. руб, а расходы от её переоценки составили 183 тыс. руб.,
- комиссионные доходы – 12448 тыс. руб.
- комиссионные расходы – 1247 тыс. руб.

Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На проведенном 22 апреля 2016 года годовом собрании участников (Протокол № 3 от 22.04.2016г.) было принято решение о распределении прибыли в сумме 3093 тыс. руб. в нераспределенную прибыль в полном объеме.

5. 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 01.01.2016г и по состоянию на 01.01.2017г.

Наименование статьи	на 01.01.2016		на 01.01.2017		Изменение	
	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	абс.	Относ.
АКТИВЫ						
Денежные средства	40227	4,04%	30085	2,76%	-10142	74,79%
Ср-ва кред. орг-ций в ЦБ РФ	75933	7,62%	26809	2,46%	-49124	35,31%
в т. ч. Обязательные резервы	6044	0,61%	7241	0,67%	1197	119,80%
Средства в кред. орг-циях	625	0,06%	636	0,06%	11	101,76%
Чистая ссудная задолженность	610428	61,26%	693491	63,72%	83063	113,61%
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	249251	25,01%	320594	29,46%	71343	128,62%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16854	1,69%	14387	1,32%	-2467	85,36%
Прочие активы	3132	0,31%	2348	0,22%	-784	74,97%
Всего активов	996450	100,00%	1088350	100,00%	91900	109,22%
ПАССИВЫ						
Ср-ва клиентов, не явл-ся кред. орг-циями	623442	95,62%	628356	93,25%	4914	100,79%
в т.ч. Вклады физ. лиц и ИП	548838	84,18%	589320	87,46%	40482	107,38%
Выпущенные долговые об-ва	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1392	0,21%	12	0,00%	-1380	-99,14%
Отложенное налоговое обязательство	23800	3,65%	37821	5,61%	14021	158,91%
Прочие обязательства	3317	0,51%	7354	1,09%	4037	221,71%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46	0,01%	287	0,04%	241	623,91%
Всего обязательств	651997	100,00%	673830	100,00%	21833	103,35%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства участников	212000	61,55%	282000	68,03%	70000	133,02%
Резервный фонд	7234	2,10%	7234	1,75%	0	100,00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	111392	32,34%	173405	41,83%	62013	155,67%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	3,12%	13827	3,34%	3093	128,81%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	3093	0,90%	-61946	-14,94%	-65039	-2102,78%
Всего источников собственных средств	344453	100,00%	414520	100,00%	70067	120,34%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7752	-	3644	-	-4108	47,01%
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 2015-2016 гг. отражена в нижеприведенной таблице и выглядит следующим образом:

Денежные средства	2015	2016
Наличные денежные средства	40227	30085
Итого денежных средств	40227	30085

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, имеющихся 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.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2015	2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	69889	19568
Обязательные резервы кредитной организации в валюте РФ	6042	7239
Обязательные резервы кредитной организации в иностранной валюте	2	2
Итого средств кредитных организаций в ЦБ РФ	75933	26809

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.

Средства в кредитных организациях	2015	2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	625	641
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	200	200
Отчисления РВП по счету взносов в Гарантийный фонд МПСДП	-200	-200
Резервы на возможные потери	0	-5
Итого средств в кредитных организациях	625	636

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 26.03.2004 г. № 254-П, с учетом изменений и дополнений), 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

Чистая ссудная задолженность

	2015	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	150000	415000
Кредиты юридических лиц	100656	89697
Кредиты индивидуальных предпринимателей	135980	90191
Кредиты физическим лицам	276710	202248
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	-52918	-103645
Резерв по цессии	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	610428	693491

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

МБ «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

МБ «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 2016 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.

Требование по текущему налогу на прибыль	2015	2016
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 2016 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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2015	2016
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Основные средства	255530	295674
Земля	38744	44475
Нематериальные активы	1151	1261
Материальные запасы, запасные части	452	359
Амортизация основных средств	-46626	-20781
Амортизация нематериальных активов	0	-394
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	249251	320594

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.01.2017 и на 01.01.2016 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2015	2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20517	20517
Резервы на возможные потери	-3663	-6130
Итого, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16854	14387

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

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 счета 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.

Прочие активы	2015	2016
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7691	8437
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	905	825
Требования по получению процентов	2272	4121
Расчеты с кредиторами и дебиторами	1038	2625
Расходы будущих периодов по другим операциям	351	359
Предметы труда, полученные по договорам отступного	52	52
Резервы на возможные потери	-9177	-14071
Итого прочих активов	3132	2348

ПАССИВЫ

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.

Средства клиентов	2015	2016
Счета организаций, находящихся в гос. Собственности	269	384
— Текущие/расчетные счета (406)	269	384
Счета негосударственных организаций	33428	35862
— Текущие/расчетные счета (407)	33428	35862
Прочие счета	40919	35722
счета ИП	38219	33777
счета физических лиц	863	539
счета платежных агентов, поставщиков	1805	1367
номин. Счета опекунов	32	39
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	548826	556388
Итого средств клиентов	623442	628356

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.

Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2015	2016
Итого вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	548838	589320

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 1210 предприятий и индивидуальных предпринимателей Дона.

В течение 2016 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, 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.

Выпущенные долговые обязательства	2015	2016
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

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.

Обязательство по текущему налогу на прибыль	2015	2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1392	12
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	1392	12

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».

Отложенное налоговое обязательство	2015	2016
Отложенное налоговое обязательство	23800	37821
Итого отложенное налоговое обязательство	23800	37821

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.

Прочие обязательства	2015	2016
Начисленные проценты по привлеченным средствам физич. лиц	1237	1338
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	183	225
Расчеты с дебиторами и кредиторами	579	4273
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	1318	1518
Итого прочих обязательств	3317	7354

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).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2015	2016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	46	287
Итого	46	287

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

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

Уставный капитал банка	2015	2016
уставный капитал банка, сформированный долями	212000	282000
Итого уставный капитал	212000	282000

Список участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО
по состоянию на 01 января 2017 года.

Наименование участника Банка	Номинальная стоимость доли в рублях	Размер доли в %
1. Общество с ограниченной ответственностью «Южный»	122 060 236	43,28
2. Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Партнер»	67 519 958	23,94
3. Общество с ограниченной ответственностью «Влаер»	7 145 413,55	2,53
4. г-жа Игнатова Анна Яковлевна	22 195 518	7,87
5. г-жа Мартынова Елена Александровна	12 319 176,45	4,37
6. г-жа Мелль Эльза Освальдовна	4 934 640	1,75
7. г-н Ершов Владимир Николаевич	4 750 000	1,69
8. г-жа Портнова Марина Александровна	39 075 058	13,86
9. г-жа Игнатова Алевтина Тимофеевна	2 000 000	0,71
Итого:	282 000 000	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.

Резервный фонд	2015	2016
Резервный фонд	7234	7234
Итого резервный фонд	7234	7234

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Банк проводит переоценку по объектам недвижимости на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет его до справедливой стоимости (для группы «недвижимость и земля»). 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.

Переоценка недвижимости проводится на основе отчета независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Последняя переоценка основных средств в Банке была произведена по состоянию на 01.01.2017г.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2015	2016
Прирост стоимости основных средств при переоценке (10601)	139240	216756
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-27848	-43351
Итого переоценка основных средств	111392	173405

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 № 385-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.

Нераспределенная прибыль прошлых лет	2015	2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	13827
Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	13827
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2015	2016
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3093	-61946
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3093	-61946

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.

Внебалансовые обязательства	2015	2016
Безотзывные обязательства кредитной организации	7752	3644
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
Итого внебалансовых обязательств	7752	3644

6. 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 01.01.2016 г. и по состоянию на 01.01.2017г.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы	01.01.2016	01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	8461	27396
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными	88807	69267
Итого процентные доходы	97268	96663
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-29535	-29338
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентные расходы	-29535	-29338
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	67733	67325
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы по купле – продаже иностранной валюты	160	79
Расходы по купле – продаже валюты	-8	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	152	79
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4209	3877
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-4238	-4060
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-29	-183

Коммиссионные доходы и расходы	01.01.2016	01.01.2017
Коммиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	338	249
Доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов	11426	9808
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Коммиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и по другим операциям	0	0
Доходы от переводов денежных средств	2103	1372
Доходы от других операций	23	1019
Итого коммиссионных доходов	13890	12448
Коммиссионные расходы		
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-2	-2
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-601	-535
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-18	0
Другие коммиссионные расходы	-886	-710
Итого коммиссионных расходов	-1507	-1247
Чистый коммиссионный доход/[расход]	12383	11201

Прочие операционные доходы	01.01.2016	01.01.2017
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитам права требования по которым приобретены	33	113
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	7	769
Прочие операционные доходы	119	223
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	250	82
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	45	5
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученные от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	0	-17
Итого операционных доходов	454	1175
Операционные расходы		
01.01.2016	01.01.2017	
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-26	-12
Расходы на содержание персонала	-43060	-43464
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-27123	-3600
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-6169	-6397
Организационные и управленческие расходы	-22778	-22318
Прочие расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-526	-1054
Итого операционных расходов	-99682	-76845

Прибыль (убыток)	2015	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	9810	-63428
Расход (возмещение) по налогам	6717	1482
Прибыль (убыток) после налогообложения	3093	-61946
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3093	-61946

Анализ доходов, расходов за 2016 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в общем объеме доходов банка (145880), составила 47,48 %, от размещения средств в кредитных организациях 18,78%. Комиссионные доходы составили 8,53% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 6,72%), доходы от валютных операций составили 2,71 % в общем объеме доходов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (209308) составляет 14,02% (расходы по депозитам ф/л), комиссионные расходы составили 0,60% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 1,94 % в общем объеме расходов.

В 2016 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».

7 Информация об обязательных нормативах.

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

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

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

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 867 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана как сумма значений, полученных в результате умножения: • сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1.

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

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и

объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить показатели и отразить их в отчетности. В целях приведения к сопоставимости статей 8 и 21 информации о расчете показателя финансового рычага, исходя из алгоритма расчета размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) повторный вычет начисленной амортизации по основным средствам, а также сформированных резервов, не производился.

Значения обязательных нормативов на 01.01.2017 года (с учетом СПОД)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			01.01.2017		01.01.2016	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	Min 4.5%	37,0		24,7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	Min 6%	37,0		24,7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	Min 8%	47,8		35,6	
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 (H1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	min15%	89,8		140,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	min50%	402,4		193,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	max120%	17,5		37,7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	max25%	Максимальное	8,9	Максимальное	21,7
			Минимальное	0,2	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	max800%	24,9		50,3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	max50%	0,1		0,4	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	max3%	0,6		1,4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	max25%	0		0	

8 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 Н1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. выглядят следующим образом:

	Нормативное значение, %	01.01.2016	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	24,7	37,0
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	24,7	37,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	35,6	47,8

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 01.01.2017г составила 413294 тыс. рублей. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 70343 тыс. руб. (на 01.01.2016 составил 342951 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2016 г уставный капитал банка составлял 212000 тыс. руб., на 01.01.2017 282000 тыс. руб. За 2016 год уставный капитал был увеличен на 70000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 282 000 тыс. рублей;
- *резервный фонд* - 7234 тыс. рублей, сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с нормативными требованиями, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
- *нераспределенная прибыль прошлых лет* – 13827 тыс. рублей,
- *убыток отчетного года* – 62305 тыс. рублей, сформирован в результате отражения в балансе расходов будущих периодов в сумме 359 тыс.рублей. и из убытка за 2016 год в размере 61946 тыс. рублей;
- *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 867 тыс. руб.
- *прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 173405 тыс. рублей.

Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Основной капитал – всего, в т.ч.:	203711	239889
Базовый капитал:	203711	239889
- уставный капитал	212000	282000
- резервный фонд	7234	7234
- нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	13827
- убыток отчетного года	26257	62305
Добавочный капитал:	0	0
Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:	0	867
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:	139240	173405
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	139240	173405
Собственные средства (капитал)	342951	413294

Выплата дивидендов из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в 2016 году не осуществлялась.

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

9 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения мониторинга и контроля

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

Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

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

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

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

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

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

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

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

Основные задачи управления рисками:

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами защиты от рисков являются эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование профессионального кадрового состава и актуальной информации. Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа стратегии управления рисками в банке.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика /поручителя /залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска

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

Таблица №1

Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	на 01.01.2017 года			на 01.01.2016года		
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. кач.)	37709	9,87%	0	37580	7,32%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	96674	25,30%	2373	318940	62,13%	4849
Сомнительные (3 кат.кач.)	28674	7,50%	3019	85051	16,57%	6298
Проблемные (4 кат. кач.)	153418	40,15%	39392	3307	0,64%	1115
Безнадежные (5 кат. кач.)	65661	17,18%	58861	68468	13,34%	40656
Итого	382136	100,00%	103645	513346	100,00%	52918

В течение отчетного 2016 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 01.01.16г. составила 1344239 тыс. рублей, на 01.01.17 – 1666235 тыс. руб., темп роста к прошлому году составил 23,95%. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.01.2017г. депозит ЦБ составил 415000 тыс. руб., на 01.01.2016г. вложения в депозит ЦБ (319) составляли 150000 тыс. руб. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 составил 477787 тыс. руб. (35,5 % общего объема активов). На 01.01.2017 ссудная задолженность без просрочки 325623 тыс. руб. (19,5%). За 2016 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ уменьшился на 152164 тыс. руб. За 2016 год уменьшились остатки ссудной задолженности юр. лиц на 10894 тыс. руб., с 94776 до 83882 тыс. руб. Уменьшились остатки ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей на 45727 тыс. руб. с 124667 тыс. руб. до 78940 тыс. руб. В течение 2016 года остатки ссудной задолженности физических лиц на потребительские цели, уменьшились на 95543 тыс. руб. с 258344 тыс. руб. до 162801 тыс. руб. На основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	842	139	502			201					205	200	206	5			201
1.1	корреспондентские счета	641	139	502				X	X	X	X	5	X	5	5			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными																	
1.7	прочие активы	200					200					200	200	200				200
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным	1					1					X	X	1				1
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) ,	190207	12059	6944		142225	28979				23920	121825	56517	63821	277		38739	24805
2.1	предоставленные кредиты (займы) , размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по																	
2.6	прочие активы	2473	36	1513			924				39	939	939	939	15			924
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7846				1031	6815				6815	X	X	7304			489	6815
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	179888	12023	5431		141194	21240				17066	120886	55578	55578	262		38250	17066
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	108974	25851	15021	6487	11745	49870				56428	53856	45540	50036	151	1640	966	47279
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	3252			3252							1069	667	667		667		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	96816	22733	15021	3235	11745	44082				51627	51495	43581	43581	151	973	966	41491
3.5	прочие активы	4410	3118				1292				1106	1292	1292	1292				1292
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2953	2953															
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4496					4496				3695	X	X	4496				4496
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) , из них:	300023	38049	22467	6487	153970	79050				80348	175886	102257	114063	433	1640	39705	72285
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	282909	37709	20452	6487	152939	65322				68693	173450	99826	99826	413	1640	39216	58557
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П,	2356	2130	226								2	2	2	2			
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3																	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	99227	3819
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	599	3
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	599	3
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	160	1
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	160	1
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.4	прочая ипотека, всего, из них:		
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		

1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.5	автокредиты, всего, из них:		
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	98468	3815
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	96911	3243
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	426	29
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	630	158
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	194	105
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	307	280
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества		X
2.2	портфели ссуд II категории качества	76222	1960
2.3	портфели ссуд III категории качества	22187	1379
2.4	портфели ссуд IV категории качества	479	176
2.5	портфели ссуд V категории качества	339	304
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:		
3.1	портфели требований I категории качества		X
3.2	портфели требований II категории качества		
3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества		
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	88	17
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	24	14
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:		
5.1	в том числе в отчетном периоде		

6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:		
6.1	в том числе в отчетном периоде		

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

тыс.руб.

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

Раздел "Справочно:"	
1. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	7334
в том числе:	
1.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
1.2. ипотечные ссуды	96
1.3. автокредиты	
1.4. иные потребительские ссуды	7238
2. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	679
в том числе:	
2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
2.2. ипотечные ссуды	
2.3. автокредиты	
2.4. иные потребительские ссуды	679
3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):	
3.1. расчетный резерв по ссудам III-V категорий качества	173037
3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества	99413
3.3. расчетный резерв по прочим потерям	
3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям	

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики и население.

Ниже приведена таблица концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Таблица №2

Итого ссудная задолженность		на 01.01.2016	на 01.01.2017
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	513346	382136
1	Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:	236636	179888
1.1	обрабатывающие производства,	75000	75000
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9469	0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	49434	44985
1.4	строительство,	2000	1000
1.5	транспорт и связь,	1556	4192
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62568	50985
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36609	3726
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:	236636	179888
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	135980	90191
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) , всего, в том числе:	276710	202248
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2	ипотечные ссуды	10305	4011
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	261160	195284
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	5245	2953

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. На протяжении 2016 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Управление безопасности проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

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

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

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных клиентов и группу связанных клиентов;

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

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 134383 тыс. рублей или 35,17% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 65661 тысячу рублей или 17,18% от общего объема кредитных вложений.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. вероятность дефолта PD и уровень потерь LGD составили:

- 20% (мягкий сценарий): PD – 550,41 тыс.руб., LGD – 275,21 тыс.руб.
- 30% (умеренный сценарий): PD – 550,41 тыс.руб., LGD – 275,21 тыс.руб.
- 40% (критичный сценарий): PD – 668,04 тыс.руб., LGD – 334,02 тыс.руб.

При оценке достаточности капитала учтена величина потерь по критичному сценарию в сумме 334 тыс.руб. с учетом созданной величины резерва по данным ссудам в размере 672 тыс.руб. Данный показатель не повлиял на достаточность капитала банка при расчете прогнозных значений на 2015-2018гг.

Концентрации кредитного риска

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года.

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

- в зависимости от концентрации кредитных вложений у одного или группы взаимосвязанных заемщиков (акционеров). В течение 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	50,3	43,4	43,6	48,3	24,9	800%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,7	20,5	18,6	18,6	8,9	25%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,4	0,1	0,1	0,1	0,1	50%

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

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

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

на 01.01.2017

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

на 01.01.2016

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						Примечание
	1	2	3	4	5	6	
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
119790	x	x	x	x		x	изменение графика погашения основного долга

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2017г.

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

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

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

Соблюдение лимита открытой валютной позиции.

тыс. руб.

Показатели	Рублевый эквивалент ОВП на даты				
	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Суммарная величина ОВП	739,8432	702,6083	682,3162	615,9201	549,963
Собственные средства (капитал)	342951	348493	319087	318848	413294
ОВП в % к капиталу	0,22%	0,20%	0,21%	0,19%	0,13%
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу					

Величина открытых валютных позиций относительно капитала Банка в течение 2016 года не превышала 2%, и, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимался.

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2017 г составляет 0,01%. (01.01.2016-0,10% 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 01.01.2017 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость банка применяются следующие методы измерения процентного риска, к числу которых относятся: гэл-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.

Для оценки подверженности чистого процентного дохода влиянию процентного риска в стрессовых условиях в банке проводится стресс-тестирование, при этом в качестве стрессового изменения процентных ставок применяются «шоковые колебания». Важнейшая задача риск-менеджмента — оценить редкие, но возможные сценарии. Банк проводит стресс-тестирование двумя методами:

- 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.
- изменения процентных ставок с учетом мирового экономического кризиса

Расчет процентного риска на основе гэл-анализа и его стресс-тестирование проводится не реже одного раза в квартал Службой внутреннего контроля.

На 01.01.2017г. уровень рыночного риска в составе валютного и процентного риска минимальный и не угрожает финансовой устойчивости Банка.

Можно отметить, что наибольшую относительную позицию банк имел на временных интервалах от 1 до 2 лет, от 2 до 3 лет, от 3 до 4 лет, от 4 до 5 лет. На более коротких временных интервалах существует риск недополучения процентных доходов в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов. Тем не менее, уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, поскольку относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на 01.01.2017г. составил **5.67**, что не менее величины 0.9, установленной Положением об организации управления рыночным риском в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО.

При проведении на 01.01.2017г. стресс-тестирования процентного риска методом влияния 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 капитала ($H1.0=6\%$, что недопустимо для банка), следовательно **процентный риск довольно высок**. Напротив, при уменьшении чистого процентного дохода на 400 б.п. открытые короткие позиции (превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) меньше открытых длинных позиций (превышают активы, чувствительные к изменению процентных ставок), что не сказывается на нормативе достаточности капитала ($H1.0=44\%$), следовательно **процентный риск в норме**.

При проведении на 01.01.2017г. стресс-тестирования вторым методом при применении сценариев изменения процентных ставок с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым **критическим** влиянием на доходы и капитал в сумме 22048,45 тыс.руб. явился Российский кризис 1998г., **умеренным** в сумме 15777,07 тыс.руб. – влияние изменения процентных ставок на 400 б.п., **мягким** в сумме 11832,80 тыс.руб. – влияние изменения процентных ставок на 300 б.п. и финансового кризиса в России (2014-2015).

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 01.01.2017г. процентное соотношение показателя **НВовп** и величины собственных средств (капитала) составляет 0,13, что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

При проведении на 01.01.2017г. стресс-тестирования валютного риска при применении сценариев изменения открытой валютной позиции с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым **критическим** влиянием на доходы и капитал в сумме 9565,44 тыс.руб. явился сценарий 30% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции, **умеренным** в сумме 8836,89 тыс.руб. – Российский кризис 1998г., **мягким** в сумме 6376,96 тыс.руб. – сценарий 20% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции.

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 2016 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

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

В течение 2016 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Риск ликвидности

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

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

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

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

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

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

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

На 01.01.2017

Код формы по ОКУД 0409125

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. 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,	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,										
3. Ссудная и приравненная	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,										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в	0	0	0	0	36	36	36	36	36	36
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	100599	100612	465622	465649	466379	488584	502912	522399	542478	638234
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных										
9. Средства клиентов, из	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										
11. Прочие обязательства	222	3046	3046	4564	4564	5311	5311	5311	5311	27877
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	86583	89543	89622	91404	92225	102760	131681	148291	179399	730699
13. Внебалансовые	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит)	10372	7425	372356	370601	370510	382180	367587	370464	359435	-96109
15. Коэффициент избытка	12,0	8,3	415,5	405,5	401,7	371,9	279,1	249,8	200,4	-13,2

На 01.01.2016

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востреб. 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:	110741	110741	110741	110741	110741	110741	110741	110741	110741	110741
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:	50014	50229	50424	150462	164074	253051	289284	322404	395222	575775
3.1. II категории качества	0	0	0	11	12426	100239	132704	161890	229665	377560
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	24	24	24	37	37	37	37	37	37
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)	160755	160994	161189	261227	274852	363829	400062	433182	506000	686553
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	89723	89808	90133	91182	91542	102885	125213	156148	170526	704629
9.1. вклады физических лиц	15966	16051	16376	17425	17785	29128	51456	82391	96769	630872
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	183	183	196	22560	23890	23890	23890	23890	23890
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	89723	89991	90316	91378	114102	126775	149103	180038	194416	728519
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7752	7752	7752	7752	7752	7752	7752	7752	7752	7752
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	63280	63251	63121	162097	152998	229302	243207	245392	303832	-49718
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	70,5	70,3	69,9	177,4	134,1	180,9	163,1	136,3	156,3	-6,8

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

– осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2016	01.01.2017	
Мгновенной ликвидности (Н2)	140,4	89,8	15,0% min
Текущей ликвидности (Н3)	193,3	402,4	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	37,7	17,5	120,0% max

За 2016 год случаев неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками банк не допускал, что свидетельствует о приемлемости величины и характера принимаемого Банком риска ликвидности для осуществления прибыльной деятельности банка и соблюдения интересов кредиторов (вкладчиков) банка. Оценка ликвидности позволяет банку повышать мобильность в размещении средств в активы, приносящие доход, определять потребность в ликвидных средствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба внутреннего контроля.

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

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

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

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

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

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

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

- Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование).
- Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы.
- Используются апробированные программные системы и техника.

- Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки.
- Оптимизируется организационная структура Банка.
- Осуществляется внутренний и документарный контроль.
- Обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.
- Службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок сделок, разделение обязанностей, операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений.
- Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

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

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

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

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 01.01.2017г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,8 баллов.

2 сценарий – уменьшение на 30% всех показателей операционно-кассовой деятельности банка в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для банка ситуаций. На 01.01.2017г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 2,3 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 01.01.2017 г. составило 977 тыс.руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) при данном уровне риска составило 55,7%.

Стресс-тестирование по **сценарию1**: ОР= 1075 т.р. Н1=55,59 %

Стресс-тестирование по **сценарию2**: ОР= 1270 т.р. Н1=55,37 %

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 01.01.2017г. показатель стрессовой устойчивости по данному сценарию составил 1,35 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 1,88 баллов.

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

Произведен расчет влияния совокупного уровня риска на достаточность собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.17 года фактическое значение норматива Н1.0 составило 47,8 %, с учетом рисков Н1.0 = 39,12 %. 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;

- соблюдается принцип «Знай своего сотрудника»;
- осуществляются программы подготовки служащих, выделяются для этого необходимые ресурсы;
- принимаются другие меры по мере необходимости.

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

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

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

Контроль за деятельностью филиала осуществляет головной Банк путем:

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

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

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности,

надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

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

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

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

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

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

Поддержание методологической базы банка в актуальном состоянии осуществляется руководителями всех структурных подразделений банка. Проверка методологической базы банка на предмет соответствия действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ осуществляется Службой внутреннего контроля. Все утвержденные Наблюдательным советом документы банка по состоянию на 01.01.2017г. соответствуют действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

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

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

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

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

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

В сфере работы с наличными деньгами важность указанного фактора очевидна особенно: клиенты зачастую очень чувствительно относятся к сбоям в нормальном процессе их обслуживания. Любая нештатная ситуация (как технологического, так и организационного характера), связанная с наличными деньгами, независимо от причин ее возникновения вызывает очень нервную реакцию клиента, если она его коснулась. Существенную долю таких нештатных ситуаций составляют технические сбои программного обеспечения, некомпетентность и грубость сотрудников. С целью выявления недовольства клиентов в

каждом отделе Банка ведется книга жалоб и предложений. При поступлении жалобы начальник структурного подразделения незамедлительно передает информацию начальнику СВК для проведения дальнейшей претензионной работы.

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

По показателям качественной оценки регуляторный риск в целом по году признается *«Умеренным»*. Частота или серьезность нарушений или несоблюдения имеют основания. Банк обладает удовлетворительной репутацией. Системы управления риском являются адекватными в части серьезных или частых нарушений.

Качество управления регуляторным риском признается *«хорошим»*:

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

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

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

Стратегическим риском управляет Наблюдательный совет и Правление Банка.

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

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

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

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

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

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

В течении 2016 года банком осуществлялись сделки, со связанными с банком сторонами К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: учредителями, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем учредителей. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017:

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	9511	6046
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	302	372

В ходе текущей деятельности Банк инициирует подачу исковых заявлений по просроченной ссудной 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 2016г у банка были судебные разбирательства, с суммой иска свыше 1000 тыс. рублей, которые приведены ниже.

Справка о судебных разбирательствах, сумма требований по которым превышает 1 000 000 рублей

1. 19.02.16 года Банком было подано заявление в Шахтинский городской суд о взыскании долга, обращении взыскания на заложенное имущество, установлении начальной продажной цены на заложенное имущество и расторжении кредитных договоров с Бойцовой Людмилой Ивановной. Сумма иска 11 742 099-69 рублей и госпошлина 60 000. Обжалуется
2. 26.02.16 года Банком было подано заявление в Шахтинский городской суд о взыскании долга, обращении взыскания на заложенное имущество, установлении начальной продажной цены на заложенное имущество и расторжении кредитных договоров с Желтецким Юрием Владимировичем (Залогодатели: Заболотникова О.Д., Мелькова Е.А., Байдюкова Ю.Н.). Сумма иска: 19 914 825-88 рублей. Госпошлина 60 000. Обжалуется.
3. 21.01.2015 г. в Арбитражный суд Ростовской области Луганцевым Михаилом Борисовичем было направлено заявление должника (индивидуального предпринимателя) о признании несостоятельным (банкротом). Сумма долга -16 886 858-13 рублей. Банк вступил в реестр требований кредиторов.
4. 29.04.2016 г. подано исковое заявление о взыскании кредитной задолженности с Цыбан С. В., Лановлюк Н. В. на сумму 2 2 887 389-42 руб. и госпошлины в размере 22 636-95 руб.

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 01.01.2017
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

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера														на 01.01.2016
тыс. руб.														
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	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6119	3901	2218	0	0	0	22	22	22	22	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
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:	6119	3901	2218	0	0	0	22	22	22	22	0	0	0
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:	1633	0	1633	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1633	0	1633	0	0	0	24	24	24	24	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.

11. Информация о списочной численности персонала, о выплатах (вознаграждениях) работникам и об изменениях произошедших в 2016 году.

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.

В соответствии с *главой 4 Положения о Наблюдательном совете МКБ «Дон-Тексбанк» ООО* к 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.

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»* с изменениями (протокол №34 от 14.10.2016г.) и *«Порядка определения вознаграждений работников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО с учетом рисков и результатов его деятельности»* (протокол № 42 от 03.12.2015г.), предусматривающего наличие количественных и качественных показателей для определения нефиксированной части оплаты труда и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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 2015 – 2016 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 01.01.2016г. *списочная численность персонала* МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составляла 157 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 11 человек.

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

В 2016 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 2016 году, составила 4658,2 тыс. рублей (2015 год – 763 тыс. рублей);
- в т.ч. основному управленческому персоналу в 2016 году составила 2329,8 тыс. рублей (2015 год – 95тыс. рублей).

Общий фонд оплаты труда по банку, выплаченный за 2016 год составил 30540 тыс. рублей, сумма расходов по краткосрочным обязательствам (по неотгуленным отпускам) составила 2805 тыс. рублей. Итого расходов по зарплате за 2016 год 33345 тыс. рублей. За 2015 год расходы по зарплате составили 32896 тыс. рублей. Увеличение расходов по сравнению с 2015 годом на 449 тыс. рублей.

В 2016 году доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26,52 % (в 2015 году – 26,99 %).

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

Наименование показателя	2015г	2016г
З/п, отпускные, компенсации, матер. помощь, питание <i>в т.ч. управленческому персоналу</i>	32052 8759	29863 8659
Оплата больничных листов за счет предприятия, <i>в т.ч. управленческому персоналу</i>	81 24	62 8
Премияльные выплаты, <i>в т.ч. управленческому персоналу</i>	0 0	0 0
Доплаты <i>в т.ч. управленческому персоналу</i>	763 95	615 177
Сумма краткосрочных обязательств по невыплаченным отпускам	0	2805
Расходы на персонал, <i>в т.ч. управленческому персоналу</i>	32896 8878	33345 8844

Аудиторской организацией, уполномоченной общим собранием участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в соответствии с законодательством РФ независимой проверки бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) и налоговой отчетности Банка и формирования финансовых результатов за 2016 год, системы внутреннего контроля, с подготовкой и представлением Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2016 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.

12. Заключительные положения

Была надежда, что в 2016 году банковский сектор преодолет стагнацию и станет драйвером общеэкономического оживления. Но чуда не произошло: отечественная банковская система в очередной раз доказала, что готова расширять кредитование лишь в ответ на уже начавшийся экономический рост, но не быть его инициатором. В 2016 году Россия продолжает испытывать негативное влияние экономического кризиса. События 2015-2016гг изменили экономические реалии, в которых функционирует российская банковская система. Санкции, девальвация курса национальной валюты, нарастание кризисных явлений и высокая экономическая неопределенность по-прежнему являются настоящей проверкой на прочность для российских банков.

В 2016г поставлен очередной рекорд по количеству отзыванных банковских лицензий, лишив права работать на рынке 97 банков, то есть на четыре больше, чем в 2015 году. В общей сложности за 2014—2016 годы ЦБ лишил лицензий 286 банков. Еще четыре банка, потеряли лицензии решением ЦБ уже в наступившем 2017-м.

Совокупная чистая прибыль всех 605 отчитавшихся за 2016 год банков России, за вычетом убытков, составила чуть больше 790 млрд рублей. Прибыльных банков пока больше, чем убыточных, однако разница между этими двумя значениями постепенно сокращается. В 2016 году 442 банка показали по итогам года прибыль, заработав все вместе немногим более 1 трлн рублей, 163 банка отразили в отчетах убытки — свыше 258 млрд рублей. В целом в банковском секторе России в 2016 году наблюдалась лишь неустойчивая стабилизация основных показателей его работы. О значимом росте объемов банковского бизнеса даже с учетом эффекта заметного укрепления рубля речь пока не идет. В 2016 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность.

В течение всего 2016 года острой оставалась проблема занятости населения. Что не могло не отразиться на объеме кредитования населения. Тем не менее, банк продолжал функционировать и сохранил стабильный капитал. Учредители и руководство Банка обеспечивали финансовую стабильность, экономическую активность и атмосферу доверия к Банку. Непрерывно велась работа по сохранению активов и оптимизации операционной деятельности Банка.

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 2016 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 2016 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 обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

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

13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к 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

Игнатов С.А.

Главный бухгалтер

07.03.2017



Михайлина О.И.