

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**МКБ «Дон-Тексбанк» ООО**  
**за девять месяцев 2016 г.**

**1. Основная деятельность Банка**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

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 1994года.

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.

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);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

## **2. *Информация о перспективах развития кредитной организации:***

Стратегическая цель Банка на 2016 год - укрепить свои позиции на региональном уровне. Сохранить свою универсальность, быть региональным банком, предоставляющим финансовые услуги высокого качества, 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 приоритетные задачи, решая которые планирует достичь нашей стратегической цели:

- увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объема бизнеса;
- обеспечение стабильности и финансовой устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- обеспечение прибыльности бизнеса;
- увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций (перемещение акцента в потребительский сектор и сектор малого и среднего бизнеса в части кредитных операций, при умеренно-консервативной политике принятия рисков);
- сохранение динамики клиентской базы;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка
- повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами
- повышение рентабельности операций за счет технологизации и стандартизации бизнес-процессов;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе внедрения инновационных продуктов и технологий;
- повышение операционной эффективности;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- совершенствование качества управления структурой банка;
- совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

Приоритетом в развитии банковских операций является разработка и продвижение программ в сфере потребительского кредитования и в сфере малого и среднего бизнеса. Если рассматривать такой сегмент, как кредитование малого и среднего бизнеса, то можно заметить что банк предлагает потенциальным клиентам вполне сопоставимые ценовые условия. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и является необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования. Кредитная политика банка поддерживает фундаментальную бизнес-стратегию банка и направлена на долгосрочные, взаимовыгодные отношения с клиентами, что является источником стабильной прибыльности. Долгосрочная прибыльность банка достигается путем создания, развития и сохранения отношений с благонадежными клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Качество кредитного портфеля банка и разумность его кредитной политики являются основными аспектами деятельности банка.

### 3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.

В 2016 году Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработке и внедрению новых услуг, в максимальной степени, отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

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 01.10.2016г.

Наименование статьи	01.01.2016		на 01.10.2016		Изменение	
	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	абс.	Относ.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	40227	4,04%	28912	2,85%	-11315	71,87%
Ср-ва кред. орг-ций в ЦБ РФ	75933	7,62%	27396	2,70%	-48537	36,08%
в т. ч. Обязательные резервы	6044	0,61%	7286	0,72%	1242	120,55%
Средства в кред. орг-циях	625	0,06%	566	0,06%	-59	90,56%
Чистая ссудная задолженность	610428	61,26%	694785	68,51%	84357	113,82%
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, нематериальные активы и материальные запасы	249251	25,01%	244276	24,09%	-4975	98,00%
Долгосрочные актив, предназначенные для продажи	16854	1,69%	14906	1,47%	-1948	88,44%
Прочие активы	3132	0,31%	3316	0,33%	184	105,87%
<b>Всего активов</b>	<b>996450</b>	<b>100,00%</b>	<b>1014157</b>	<b>100,00%</b>	<b>17707</b>	<b>101,78%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Ср-ва клиентов, не явл-ся кред. орг-циями	623442	95,62%	664055	95,69%	40613	106,51%
в т.ч. Вклады физ. лиц и ИП	548838	84,18%	577986	83,28%	29148	105,31%
Выпущенные долговые об-ва	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1392	0,21%	0	0,00%	-1392	-100,00%
Отложенное налоговое обязательство	23800	3,65%	23133	3,33%	-667	97,20%
Прочие обязательства	3317	0,51%	6356	0,92%	3039	191,62%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46	0,01%	446	0,06%	400	969,57%
<b>Всего обязательств</b>	<b>651997</b>	<b>100,00%</b>	<b>693990</b>	<b>100,00%</b>	<b>41993</b>	<b>106,44%</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства участников	212000	61,55%	232000	72,46%	20000	109,43%
Резервный фонд	7234	2,10%	7234	2,26%	0	100,00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	111392	32,34%	111392	34,79%	0	100,00%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	3,12%	13827	4,32%	3093	128,81%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	3093	0,90%	-44286	-13,83%	-47379	-1531,81%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>344453</b>	<b>100,00%</b>	<b>320167</b>	<b>100,00%</b>	<b>-24286</b>	<b>92,95%</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	7752	-	7249	-	-503	93,51%
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.

<b>Денежные средства</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Наличные денежные средства	40227	28912
<b>Итого денежных средств</b>	<b>40227</b>	<b>28912</b>

#### **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.

<b>Средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	69889	20110
Обязательные резервы кредитной организации в валюте РФ	6042	7284
Обязательные резервы кредитной организации в иностранной валюте	2	2
<b>Итого средств кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>75933</b>	<b>27396</b>

#### **Средства в кредитных организациях**

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

<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах	625	571
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
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>625</b>	<b>566</b>

#### **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;
- вложения в приобретенные права требования за исключением сумм РВПС;
- суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам;
- требования Банка по договору уступки прав требования (цессия) 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.

Датой выбытия права требования считается дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений), внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери МКБ «Дон-Тексбанк» ООО», утвержденным Наблюдательным советом Банка.

<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	150000	340000
Кредиты юридических лиц	100656	96029
Кредиты индивидуальных предпринимателей	135980	115881
Кредиты физическим лицам	276710	231975
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	-89100
Резерв по цессии	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>610428</b>	<b>694785</b>

#### **Требования по текущему налогу на прибыль**

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.

<b>Требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Требование по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого требование по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Операции и учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов регламентирован Положением № 385-П, действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина РФ.

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:

##### **- к основным средствам относится:**

часть имущества 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 стоимостью 100 000,00 руб. и более (без учета НДС);

##### **- к материальным запасам относится:**

все предметы, стоимостью 99 999,99 руб. и менее за единицу, а также сроком полезного использования менее года, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

##### **- к нематериальным активам относится:**

компьютерное программное обеспечение, срок действия лицензии на которое, свыше 1 года.

В Банке применяется порядок равномерного ежемесячного начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в течение срока полезного использования объектов (линейный метод):

- по основным средствам, числящимся на балансе на 01.01.2002 г. – по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002 г. срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Основные средства	255530	255580
Земля	38744	38744
Нематериальные активы	1151	1151
Материальные запасы, запасные части	452	268
Амортизация основных средств	-46626	-51172
Амортизация нематериальных активов	0	-295
<b>Итого основных средств и материальных запасов</b>	<b>249251</b>	<b>244276</b>

#### ***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.

<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20517	20517
Резервы на возможные потери	-3663	-5611
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>16854</b>	<b>14906</b>

#### ***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;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного.

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

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (по требованиям, классифицированным в I-III категорию качества), относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относятся

все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо, доначисленные с указанной выше даты.

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

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

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

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

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

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

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

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов (расходов) текущего года.

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

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

Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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.

Под *средствами труда* понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

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.

<b>Прочие активы:</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7691	8823
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	905	905
Требования по получению процентов	2272	1194
Расчеты с кредиторами и дебиторами	1038	3068
Расходы будущих периодов по другим операциям	351	463
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено	52	52
Резервы на возможные потери	-9177	-11189
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3132</b>	<b>3316</b>



## 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.

<b>Средства клиентов</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
<b>Государственные организации</b>	<b>269</b>	<b>520</b>
— Текущие/расчетные счета	269	520
— Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>73452</b>	<b>118774</b>
— Текущие/расчетные счета	73452	118774
— Срочные депозиты	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>549689</b>	<b>544742</b>
— Текущие счета/вклады до востребования	15886	14274
— Срочные вклады	533803	530468
40823 номинальные счета опекунов или попечителей	32	19
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>623442</b>	<b>664055</b>

### **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.

Также по статье учитываются денежные средства и расчеты физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Учет ведется в разрезе вкладчиков на лицевых счетах, открываемых по видам валют на основании договоров банковского счета.

<b>Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
<b>Итого вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>548838</b>	<b>577986</b>

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 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**

В статью включены выпущенные Банком векселя. Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг (долговых обязательств) осуществляется в балансе по номинальной стоимости по срокам обращения и/или



погашения. По выпущенным ценным бумагам, срок обращения которых истек, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения учет переносится на счета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Векселя	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### **Обязательство по текущему налогу на прибыль**

В статью включена сумма начисленного подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль.

<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1392	0
<b>Итого обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>1392</b>	<b>0</b>

#### **Отложенное налоговое обязательство**

В статье отражена сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц в корреспонденции счетом 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" и 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Отложенное налоговое обязательство	23800	23133
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>23800</b>	<b>23133</b>

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.

#### **Прочие обязательства**

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 производится в соответствии с «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (утверждено Банком России 26.06.1998 г. № 39-П) (с учетом изменений и дополнений).

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.

<b>Прочие обязательства</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1237	834
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	27
Обязательства по прочим операциям	183	219
Расчеты с дебиторами и кредиторами	579	4050
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	1318	1226
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3317</b>	<b>6356</b>

**Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и 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 резервов на возможные потери МКБ «Дон-Тексбанк» ООО с учетом изменений и дополнений», утвержденным Наблюдательным советом Банка 26.12.2013г. (Протокол № 76) и изменений от 28.10.2014 г. (Протокол №49) и изменений от 29.09.2016 г. (Протокол №32).

<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	46	446
<b>Итого резервов</b>	<b>46</b>	<b>446</b>

#### **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

##### **Средства акционеров (участников)**

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

<b>Средства акционеров</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Доли учредителей	212000	232000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>212000</b>	<b>232000</b>

##### **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.

<b>Резервный фонд</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Резервный фонд	7234	7234
<b>Итого резервный фонд</b>	<b>7234</b>	<b>7234</b>

##### **Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

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

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 01.01.2016г.

<b>Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Переоценка основных средств	139240	139240
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-27848	-27848
<b>Итого переоценка</b>	<b>111392</b>	<b>111392</b>

### **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 по методу «начисления» на счетах по учету финансового результата текущего года, который предполагает отражение на счетах финансовых результатов от операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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.

<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	13827
<b>Итого нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>10734</b>	<b>13827</b>

<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3093	-44286
<b>Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>3093</b>	<b>-44286</b>

### **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **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). В силу выданной гарантии, Банк (гарант) дает по просьбе клиента (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару), денежную сумму, по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Выданные Банком гарантии учитываются на счетах раздела «В» - «Внебалансовые счета» на внебалансовом счете 91315 в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору. Списание со счета осуществляется по истечении сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком.

<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.10.2016</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	7752	7249
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>7752</b>	<b>7249</b>

Ниже приведена классификация доходов и расходов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.10.2015г и по состоянию на 01.10.2016г.

<b>Процентные доходы и расходы</b>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.10.2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	4480	19166
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	66711	51355
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>71191</b>	<b>70521</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-21016	-22318
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-21016</b>	<b>-22318</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>50175</b>	<b>48203</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы по купле – продаже иностранной валюты	136	64
Расходы по купле – продаже валюты	-8	0
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>128</b>	<b>64</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3169	3312
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-3220	-3457
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-51</b>	<b>-145</b>
<b>Комиссионные доходы и расходы</b>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	252	187
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	8548	7114
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	1644	1041
Доходы от других операций	12	750
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10456</b>	<b>9092</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-1	-1
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-400	-354
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-18	0
Другие комиссионные расходы	-590	-360
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1009</b>	<b>-715</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>9447</b>	<b>8377</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	18	78
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	3	637
Прочие операционные доходы	90	190

Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	2
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученные от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	0	-14
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>111</b>	<b>893</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.10.2016</b>
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-26	0
Расходы на содержание персонала	-32907	-33913
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-2523	-1914
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-4607	-4841
Организационные и управленческие расходы	-16848	-16076
Прочие расход, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-329	-479
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-57240</b>	<b>-57223</b>
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>01.10.2015</b>	<b>01.10.2016</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	1193	-40378
Расход (возмещение) по налогам	4840	3908
Прибыль (убыток) после налогообложения	-3647	-44286
<b>Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>-3647</b>	<b>-44286</b>

Анализ доходов, расходов за девять месяцев 2016 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений в общем объеме доходов банка (107023), составила 65,89 %, комиссионные доходы составили 8,50% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 78,24%), доходы от валютных операций составили 3,15 % в общем объеме доходов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (151309) составляет 14,75% (расходы по депозитам ф/л), комиссионные расходы составили 0,47% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 2,28 % в общем объеме расходов.

В 2016 году Банк продолжил совершенствовать автоматизацию своего производственного процесса. Банк постепенно движется в направлении достижения высокого уровня оснащения современной компьютерной техникой, программным обеспечением и технологиями электронных коммуникаций. Производится постоянное обновление и доработка системы "RS-Bank 5.5" и "Клиент-Банк". Производится своевременное обновление комплекса ПТК-ПСД, "БКИ-Южное".

#### Значения обязательных нормативов на 01.10.2016 года

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.10.2016	01.01.2016
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min4,5%	28,4	24,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min6%	28,4	24,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min8%	36,6	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 (Н1.3)			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min15%	244,8	140,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min50%	242,4	193,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max120%	28,6	37,7

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max25%	Максимальное	18,6	Максимальное	21,7
			Минимальное	0,3	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max800%		48,3		50,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max50%		0,1		0,4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max3%		1,1		1,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max25%		0		0

### Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала: базового в размере 4,5%, основного капитала – 6% и собственных средств не менее 8% в соответствии с требованием Банка России по нормативу достаточности капитала. 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.

	01.01.2016	01.10.2016
H1_1	24,7%	28,4%
H1_2	24,7%	28,4%
H1_0	35,6%	36,6%

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 01.10.2016г составила 318848 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 24103 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 01.10.2016 г. 232000 тыс. руб., уставный капитал за девять месяцев 2016 года увеличился на 20000 тыс. руб.

### Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

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

Наименование	Тыс. руб.	
	01 01. 016	01.10.2016
<b>Основной капитал – всего, в т.ч.:</b>	203711	207456
<b>Базовый капитал:</b>	203711	207456
- уставный капитал	212000	232000
- резервный фонд	7234	7234
- нераспределенная прибыль прошлых лет	10734	13827
- убыток отчетного года	26257	44749
<b>Добавочный капитал:</b>	0	0
<b>Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:</b>	0	856

<b>Дополнительный капитал</b> – всего, в т.ч.:	139240	111392
- прирост стоимости и ущества за счет переоценки	139240	111392
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>342951</b>	<b>318848</b>

#### 4. Информация о составе Наблюдательного совета МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

№	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале	
		01.01.2016	01.10.2016
1	Игнатова Анна Яковлевна - Председатель Наблюдательного совета	10,47%	9,57%
2	Юценко Надежда Николаевна - член Наблюдательного совета	-	-
3	Мельков Алексей Дмитриевич - член Наблюдательного совета	-	-
4	Ершов Владимир Николаевич - член Наблюдательного совета	2,24%	2,05%
5	Мелль Эльза Освальдовна - член Наблюдательного совета	2,33%	2,12%
6	Портнова Марина Александровна - член Наблюдательного совета	18,43%	16,84%
7	Уклеина Анастасия Николаевна - член Наблюдательного совета	-	-

За проверяемый период, с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года, произошло изменение долей членов наблюдательного совета в уставном капитале банка в результате увеличения в феврале 2016 года уставного капитала банка на 20000 тыс. руб.

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 октября 2016г.

№ 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. Новошахтинске

по состоянию на 01 января 2016 г.

№ 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. Новошахтинске



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

## **5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения мониторинга и контроля**

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития банка.

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в МКБ «Дон-Тексбанк» имеют первостепенное значение. Для этого в банке создана система управления рисками, что способствует принятию руководством банка оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций.

К значимым видам рисков банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по рыночному риску* - неблагоприятное изменение курсов иностранных валют;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками банка, являются: Наблюдательный совет банка, Правление банка, Служба внутреннего контроля банка, имеющая в своем составе специалиста, ответственного за анализ, мониторинг и контроль банковских рисков.

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.

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности банка к внешней среде.

Основными задачами стратегии банка в области управления рисками являются:

- идентификация рисков;

- оценка рисков;
- управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности банка;
- обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

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.

Система управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов и регламентируется внутренними Положениями и процедурами.

Принципы и процедуры управления основными рисками, а также основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, описаны ниже.

### Кредитный риск

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, относятся к категории самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным советом. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В основе управления кредитным риском лежит кредитная политика Банка. Она разрабатывается и утверждается Наблюдательным советом. В кредитной политике Банк определяет, на каких рынках он будет работать и с какими рисками. В целях ограничения риска в кредитной политике прописана процедура предоставления кредита и обеспечения его возвратности.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;
- стресс – тестирование кредитного риска;
- контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

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 01.10.2016 года			на 01.01.2016 года		
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. кач.)	31633	7,13%	0	37580	7,32%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	138664	31,24%	2563	318940	62,13%	7204
Сомнительные (3 кат.кач.)	119412	26,90%	20153	85051	16,57%	3286
Проблемные (4 кат. кач.)	82144	18,51%	1800	3307	0,64%	8289
Безнадежные (5 кат. кач.)	72032	16,23%	64584	68468	13,34%	77897
<b>Итого</b>	<b>443885</b>	<b>100,00%</b>	<b>89100</b>	<b>513346</b>	<b>100,00%</b>	<b>96676</b>

За девять месяцев 2016 года произошел отток кредитных вложений за счет погашения кредитов. Валюта баланса на 01.10.2016г. составила 1564360 тыс. рублей, на 01.01.2016 - 1494961 тыс. руб., темп роста к началу года составил 4,64%. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.01.2016г. вложения в депозиты ЦБ

составили 150000 тыс. руб., а на 01.10.2016г. вложения в депозиты ЦБ составили 340000 тыс. рублей. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 составлял 477787 тысяч рублей (31,96 % общего объема активов). На 01.10.2016 ссудная задолженность без просрочки 401478 тысяч рублей (25,66% общего объема активов). За девять месяцев 2016 года кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозитов ЦБ уменьшился на 76309 тыс. руб. Основными заемщиками банка являются физические лица, жители города Шахты. За 9 месяцев 2016 года уменьшились объемы кредитования юр. лиц на 4579 тыс.руб., с 94776 до 90197 тыс.руб. Сократились объемы кредитования индивидуальных предпринимателей на 20059 тыс.руб. с 124667 тыс.руб. до 104608 тыс. руб. За девять месяцев 2016 года размер кредитов, выданных физическим лицам на потребительские цели, снизился на 51671 тыс. руб. с 258344 тыс. руб. до 206673 тыс. руб.

На основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.10.2016

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери																		
Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом	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:	772	42	529			201					205	200	206	5			201
1.1	корреспондентские счета	571	42	529				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,																	
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), всего, предоставленные кредиты (займы),	220560	5665	30516	75000	79946	29433	7			24020	88293	34861	41690	107	15750	935	24898
2.1	предоставленные кредиты (займы),																	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам,																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по																	
2.6	прочие активы	1271	49	244			978	7			100	980	980	980	2			978
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к	7379				564	6815				6815	X	X	6829			14	6815
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	211910	5616	30272	75000	79382	21640				17105	87313	33881	33881	105	15750	921	17105
2.8.1	в том числе учтенные																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	123005	26248	19448	22341	1977	52991	1582	12078	48215	57903	51714	53736	195	2993	387	50161	
3.1	жилищные ссуды (кроме																	
3.2	ипотечные ссуды	8365			8365							2153	1109	1109		1109		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	107263	22320	19448	13971	1726	49798	459	11827	46227	54561	49416	49416	195	1882	371	46968	
3.5	прочие активы	5117	3928				1189		1102			1189	1189	1189				1189
3.5.1	в том числе требования, признаваемые	3697	3697															
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим	2260			5	251	2004		21	251	1988	X	X	2022		2	16	2004
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	344337	31955	50493	97341	81923	82625	7	1582	12078	72235	146401	86775	95632	307	18743	1322	75260
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	331235	31633	49720	97336	81108	71438	459	11827	63332	144027	84406	84406	300	18741	1292	64073	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения	13644	2403	11241								526	19	19	19			
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:	112650	4694
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:	886	5
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	886	5
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:	184	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	184	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:	111580	4688
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	108294	3482
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1235	103
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	469	98
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1143	610
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	439	395
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	88944	2263
2.3	портфели ссуд III категории качества	22076	1412
2.4	портфели ссуд IV категории качества	1036	508
2.5	портфели ссуд V категории качества	594	511
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:	352	150
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	283	146
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	525	53
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	14792	2958
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	52	18
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	5200	2600
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет		
7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	5252	2618

**Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики и население.**

Ниже приведена таблица концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Таблица №2

Итого ссудная задолженность		01.01.2016	01.10.2016
		589661	443885
<b>1</b>	<b>Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:</b>	<b>236636</b>	<b>211910</b>
1.1	обрабатывающие производства,	75000	75000
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9469	5027
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	49434	48395
1.4	строительство,	2000	1250
1.5	транспорт и связь,	1556	556
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62568	59738
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36609	21944
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,	236636	211910
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	135980	115881
<b>2</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) , всего, в том числе:</b>	<b>353025</b>	<b>231975</b>
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2	ипотечные ссуды	10305	9435
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	261160	218843
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	5245	3697

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. 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.

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 170297 тыс. рублей или 38,37% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 72032 тысяч рублей или 16,23% от общего объема кредитных вложений.

### 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 01.10.2016 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). За девять месяцев 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2016	01.10.2016	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	50,3	48,3	800% max
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,7	18,6	25% max
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,4	0,1	50% max

- 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 01.10.2016

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	

186339	X	X	X	X		X	Изменение графика погашения основного долга. Увеличение срока возврата 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 платежей

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2016г.

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.

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.**

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	
Собственные средства (капитал)	342951	348493	319087	318848	
ОВП в % к капиталу	0,22%	0,20%	0,21%	0,19	
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу	20%				

тыс. руб.

Величина открытых валютных позиций относительно капитала Банка за девять месяцев 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 01.10.2016 г составляет 0,12%. (01.01.2016-0,17% 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** отражает уровень подверженности финансового состояния банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно — рыночных процентных ставок. В сравнении с другими видами рыночного риска — валютным и фондовым — он значительно сложнее для выявления и количественной оценки.

Анализ финансовой отчетности банка показывает, что процентная маржа подвержена колебаниям и в последние годы в большинстве случаев имеет тенденцию к снижению.

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.

**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 девяти месяцев 2016 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

### **Риск ликвидности**

В настоящее время критерии наличия и соблюдения процедур управления ликвидностью приобретают важнейшее значение для оценки экономического положения банка в целом. Управление ликвидностью для банка — есть основа его существования. Поддержание необходимого уровня ликвидности дает возможность не только отвечать по своим обязательствам различного уровня, но и осуществлять динамичное развитие, направленное на получение необходимой нормы прибыли. Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Для оценки величины риска ликвидности, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности кредитной организации.

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

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

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. За девять месяцев 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2016	01.10.2016	
Мгновенной ликвидности (Н2)	140,44	244,8	15,0% min
Текущей ликвидности (Н3)	193,25	242,4	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	37,68	28,6	120,0% max

За девять месяцев 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**

**Операционный риск** связан с потерями в результате неадекватных внутренних процессов, действий персонала, автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Управление операционным риском реализуется в рамках утвержденного Положения об организации управления операционным риском. В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри его, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для формализации бизнес-процессов разрабатываются внутренние положения, позволяющие повысить эффективность работы персонала и Банка в целом. В Банке внедрена система последующего контроля за всеми операциями, осуществляемыми подразделениями.

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.

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 с использованием балльно-весового метода.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- 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 документарных 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 01.10.2016г. 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.

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 2014 году Наблюдательный совет банка утвердил Стратегию развития МКБ "Дон-Тексбанк" ООО на 2014-2016гг. Основные задачи банка на период реализации стратегии являются: поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, увеличение объема проводимых операций, наращивание собственного капитала в целях обеспечения динамики роста объемов бизнеса, минимизация рисков банковской деятельности и 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.

## 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией 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 01.10.2016:

Наименование статьи	01.01.2016	01.10.2016
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	9511	6767
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	302	195

### Сведения о внебалансовых обязательствах

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.

**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:

на 01.10.2016 г.

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

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	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	4714	0	1991	223	0	2500	2809	377	377	0	112	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:	4714	0	1991	223	0	2500	2809	377	377	0	112	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:	2535	0	1885	650	0	0	69	69	69	30	39	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2535	0	1885	650	0	0	69	69	69	30	39	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	итого	фактически сформированный			
											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.

## 7. Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Федеральным Законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О Бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012г. 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

За девять месяцев 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 принципах бухгалтерского учета:**

**-непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике возможны при смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала года;

- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что 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.

- **осторожности**. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

- **своевременности**. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

- **преемственности входящего баланса**. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **приоритета содержания над формой**. Т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- **открытости**, отчеты достоверно отражают операции банка и доступны пользователям;

- **оценки активов и обязательств**, активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, обязательства в соответствии с условиями договора.

**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.

## **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. Выпущенные банком долговые ценные бумаги- векселя учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

## **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. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно (на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы), на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. На 2016 год лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

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.

## **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год, соответствующая Положению Банка России №385-П и другим нормативным актам Банка России. В случае изменений действующей законодательной базы, в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Банка России по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную политику и внутренние нормативные документы.

## **8. Заключительные положения**

Банковский сектор России в 2016 году показывает признаки оживления после потрясений в конце 2014 года и спада в 2015 году.

По данным ЦБ, в январе-сентябре текущего года совокупная прибыль отечественных банков составила 635 млрд. рублей, что в 5 раз превысило прошлогодний показатель (127 млрд. рублей). По мнению Банка России, ключевым фактором увеличения финансового результата банков остается замедление прироста резервов на возможные потери, обусловленное стабилизацией качества кредитных портфелей банков.

МКБ «Дон-Тексбанк» 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 и обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

Учредители и руководство МКБ «Дон-Тексбанк» ООО 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.

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

Банк не 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.

По итогам деятельности за девять месяцев 2016 год Банком получен убыток в размере 44286 тыс. руб. Контроль в отношении расходов носит постоянный надлежащий характер.

#### 9. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности на 01 октября 2016 года кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в печатных средствах массовой информации. Все формы отчетности и пояснительная записка, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации.

Зам. Председателя Правления  
МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

Главный бухгалтер  
МКБ «Дон-Тексбанк» ООО



Е.А. Новикова

О.И. Михайлина