

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МЕЖОТРАСЛЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА « ДОН-ТЕКСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

на 01 апреля 2019 г.

Оглавление

1 Общая информация о банке.....	4
2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	5
3 Краткая характеристика деятельности банка	5
3.1 Основными направлениями деятельности Банка являются:	5
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.	5
4 Краткий обзор основных положений учетной политики банка.....	6
5 Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты.	12
6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	12
6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	12
6.1.2 Информация о финансовых активах	12
6.1.3 Информация о финансовых вложениях в долговые и долевого ценные бумаги	13
6.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	13
6.1.5 Информация по требованию по текущему налогу на прибыль	15
6.1.6 Информация по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	15
6.1.7 Переоценка основных средств.....	18
6.1.8 Информация об операциях аренды.....	19
6.1.9 Информация по каждому классу нематериальных активов.....	20
6.1.10 Информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи.....	20
6.1.11 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.....	21
6.1.12 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	23
6.1.13 Государственные субсидии и помощь	25
6.1.14 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
6.1.15 Информация по обязательству по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых обязательствах.....	25
6.1.16 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	25
6.1.17 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. Информация о внебалансовых обязательствах. Безотзывные обязательства кредитной организации	26
6.1.18 Информация об основной сумме долга, о процентах, начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.....	27
6.1.19 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	27
6.1.20 Информация о неиспользованной прибыли (убытка)	28
6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	28
6.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	29
6.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
6.2.3 Информация о расходах на содержание персонала	29

6.2.4	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	29
6.2.5	Информация о прибыли (убытке) за отчетный период	30
6.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	30
6.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	30
7	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31
7.1	Кредитный риск	33
7.2	Рыночный риск.....	37
7.3	Риск ликвидности.....	39
8	Информация об управлении капиталом	41
9	Информация по сегментам деятельности банка	42
10	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	42
11	Информация о системе оплаты труда	43
12	Иная информация, подлежащая раскрытию.....	46
13	Публикация пояснительной информации.....	46

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МЕЖОТРАСЛЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ДОН-ТЕКСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
на 01 апреля 2019 г.**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности на 01 апреля 2019 года, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018г № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

1 Общая информация о банке

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

Сокращенное наименование: МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

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

Государственная регистрация:

- Банком России 21 февраля 1992 года. Регистрационный номер:1818
- Управлением МНС России по ростовской области за №1026100002708 от 10 октября 2002 г.

Свидетельство серии 61 №002718258

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

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО имеет следующую лицензию:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1818 от 07 декабря 2018 года;

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

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

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

Филиалы и доп. офисы Банка:

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

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах Российской Федерации и за рубежом.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не возглавляет какие-либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

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

2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.).

3 Краткая характеристика деятельности банка

Характер операций и основные направления деятельности Банка

3.1 Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

По состоянию на 01.04.2019г. чистые активы банка составили 1061072 тыс. руб. Собственные средства банка по состоянию на 01.04.2019г. составили 435955 тыс. руб.

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

Основным направлением вложения средств Банка является ссудная задолженность, которая на 01.04.2019 г. составила 307955 тыс. руб. С начала года, данный показатель вырос на 13224 тыс. руб.

Задолженность по депозитам, размещённым в Банке России, по сравнению с прошлым годом сократилась на 41700 тыс. руб. и составила 483300 тыс. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудам уменьшился на 3589 тыс. руб. (с 83349 до 79760 тыс. руб.).

Объем привлеченных средств Банка на 01.04.2019 составил 569777 тыс. руб., на 01.01.2019 г составлял 587619 тыс. руб. Сокращение на 17842 тыс. руб., связано со снижением остатков средств, привлеченных в депозиты физических лиц на 26458 тыс. руб., при росте остатков на расчетных (текущих) счетах клиентов на 8616 тыс. руб.

Финансовый результат (после налогообложения) за первый квартал 2019г. сложился в сумме 483 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 18392 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам – 9006 тыс. руб., по средствам, размещенным в Банке России – 9386 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 4240 тыс. руб., сформированы только по вкладам физических лиц;
- изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за первый квартал 2019 год составило 3573 тыс. руб. (изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 3122 тыс. руб., изменение резерва по прочим потерям составило - 451 тыс. руб.);
- комиссионные доходы – 2242 тыс. руб.
- операционные расходы – 18438 тыс. руб.

Общим собранием участником, проведенным 26 апреля 2019 года, было принято решение о распределении прибыли по итогам 2018 года. Прибыль за 2018 год в размере 718 тыс. руб. (сч. 70801), была направлена на покрытие убытка 2016 года.

4 Краткий обзор основных положений учетной политики банка

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

За первый квартал 2019 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 на 2019 год утверждена 29 декабря 2018 года (Протокол Наблюдательного совета №43).

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

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

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

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

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

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- раздельное отражение активов и пассивов подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осторожность, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

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

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

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

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

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Активы

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

Обязательства

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

Основные средства

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

Учет по агрегированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка на конец года по состоянию на 31 декабря отчетного года, но не реже 1 раза в год. Переоценка группы однородных объектов проводится по состоянию на конец отчетного года по справедливой стоимости.

Учет всех статей баланса Банка осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

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

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

-фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Оценка справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки

в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Основные средства

Справедливая стоимость актива может быть надежно оценена, если:

- изменчивость пределов, в которых производится обоснованная оценка справедливой стоимости, варьируется в пределах незначительных отклонений для данного актива;
- или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этих пределов и использовать ее при оценке справедливой стоимости.

В связи с введением в действие новых стандартов Банк изменил учетную политику в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учитывая корректировки и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк применяет требования данного стандарта начиная с 2019 года.

Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет бизнес модель - удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовые активы, а именно кредиты клиентам как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Методы расчета амортизированной стоимости:

- Линейный метод. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признание процентного дохода начисляется по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив, суммы процентов относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока погашения финансового актива.

- Метод ЭПС. Процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой стоимости финансового актива.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами рассчитанными линейным методом, не превышает 5%. В этом случае применяется линейный метод.

На дату первоначального признания финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить является ли цена приобретения/создания финансового актива справедливой необходимо провести «тест на рыночность» договорных условий финансового актива. «Тест на рыночность» предполагает проверку того, существенно ли ЭПС по финансовому активу на дату первоначального признания отличается от рыночной процентной ставки.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

В оценках на конец года допущения Банком не применялись, неопределенности отсутствовали.

5 Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении, у Банка отсутствуют.

6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	24099	24609
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12858	14029
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	201	224
Резервы на возможные потери	-200	-200
Итого денежных средств и их эквивалентов	36958	38662

Ограничений по использованию денежных средств, а также недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов нет. Операции с драгоценными металлами Банком не проводились.

6.1.2 Информация о финансовых активах

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток в портфеле Банка отсутствуют.

6.1.3 Информация о финансовых вложениях в долговые и долевого ценные бумаги

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, в портфеле Банка отсутствуют.

6.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

В статью чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включены предоставленные кредиты физическим и юридическим лицам, размещенные депозиты в Банке России, требований кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), начисленные и просроченные проценты по кредитам, за вычетом резервов на возможные потери и с учетом корректировок резервов на возможные потери.

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

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком, а также прочим размещенным средствам, в том числе по портфелям однородных требований, регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Банком России 28.06.2017 г. № 590-П) внутренним «Положением о порядке формирования МКБ «Дон-Тексбанк» ООО резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями от 27.07.2018 года, Протокол №22, от 12.10.2018 года, Протокол №30 и от 11.01.2019 года, Протокол №1 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.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 регулируется внутренней методикой «Оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9» утвержденной 20.03.2019 г. Протокол Наблюдательного совета №7.

Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	483300	525000
Кредиты юридических лиц	6472	6480
Кредиты индивидуальных предпринимателей	43960	38639
Кредиты физическим лицам	220023	208112
Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (цессия)	37500	41500
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	920	543
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	8706	7122
Резервы на возможные потери	-88455	-90467
Корректировка резервов на возможные потери	6557	-
Итого чистая ссудная задолженность	718983	736929

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, процентам и цессии за 1 квартал 2019 год:

Наименование показателя	За 1 квартал 2019 г.
Резерв по ссудам, процентам и цессии на 01.01.2019	90467
Формирование (доначисление) резерва, в том числе	4567
Восстановление (уменьшение) резерва	6579

Резерв по ссудам, процентам и цессии на 01.04.2019	88455
---	--------------

За первый квартал 2019 год произошло сокращение резервов по ссудам, процентам и цессии на 2012 тыс. руб., в основном, вследствие погашения ссуд.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	на 01.04.2019 года			на 01.01.2019 года		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	483300	0	483300	525000	0	525000
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.	87932	54506	33426	86619	58512	28107
- на финансирование текущей деятельности	31276	17006	14270	25963	17012	8951
- на погашение обязательств по другому кредиту	19156	0	19156	19156	0	19156
- уступка требования (цессия)	37500	37500	0	41500	41500	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	220023	25254	194769	208112	24837	183275
- жилищные ссуды	4830	0	4830	0	0	0
- ипотечные ссуды	6542	376	6166	5574	392	5182
- потребительские ссуды	208651	24878	183773	202538	24445	178093
Проценты начисленные	920	0	920	543	0	543
Просроченные проценты	8706	8695	11	7122	7118	4
Корректировки резервов на возможные потери	6557		6557	-	-	
Итого:	807438	88455	718983	819731	83349	736929

Информация о структуре ссудной задолженности юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Итого ссудная задолженность	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Обрабатывающие производства	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29389	29410
Строительство	0	0
Транспорт и связь	898	1066
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (в т.ч. цессия)	57645	56143
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
Итого ссудной задолженности	87932	86619
Резерв на возможные потери по ссудам	54506	58512
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и ИП	33426	28107

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и оказывает услуги населению и предприятиям Ростовской области.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	01.04.2019	01.01.2019
До 30 дней (в т.ч. Депозит ЦБ)	484382	529511
От 31 дня до 90 дней	676	917
От 91 дня до 180 дней	2042	3520
От 181 дня до 1 года (в т.ч. цессия)	60642	66662
От 1 года до 5 лет	198983	181766
Свыше 5-ти лет	10624	3495
Просроченная задолженность	33906	33860
Итого ссудной задолженности	791255	819731
Резерв на возможные потери по ссудам	79760	83349
Итого чистой ссудной задолженности	711495	736382

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения. Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности.

- По договорам кредитования юридических лиц: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства.
- По договорам кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г., представлено в таблице ниже:

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	на 01.04.2019г.			на 01.01.2019г.		
	Всего	Юр. лица, ИП	Физ. лица	Всего	Юр. Лица, ИП	Физ. лица
Всего, в т.ч.:	60 851	53 696	7 155	64 355	57 200	7 155
- транспортные средства	0	0	0	0	0	0
- недвижимость	60 851	53 696	7 155	64 355	57 200	7 155

На 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года в Банке отсутствуют вложения в ценные бумаги и финансовые активы.

6.1.5 Информация по требованию 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.

По состоянию на отчетные даты требований по текущему налогу на прибыль нет.

6.1.6 Информация по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам

Учет основных средств осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — № 448-П).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в Учетной политике определено иное на основании законодательства РФ). Каждый объект основных средств при первоначальном признании классифицируется водну из групп однородных объектов.

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 нематериальных активов, и в разрезе инвентарных объектов по основным средствам.

В 2019 году были отнесены:

- к основным средствам:

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

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

- к нематериальным активам:

объекты, способные приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем. Объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг. Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев и не имеет материально-вещественной формы. По состоянию на 01.04.2019г в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования лицензиями на программные продукты.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств кредитная организация определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется кредитной организацией в Учетной политике в соответствии с законодательством РФ.

Классификация основных средств по амортизационным группам:

1 амортизационная группа срок полезного использования 0 лет

- картины

2 амортизационная группа срок полезного использования 3 года

- компьютеры
- сервера
- принтера
- источники бесперебойного питания
- счетчики банкнот
- вакуумные упаковщики

3 амортизационная группа срок полезного использования 5 лет

- компьютеры
- телефоны
- блоки бесперебойного питания
- принтера
- счетное кассовое оборудование
- автомобили
- бытовая техника

4 амортизационная группа срок полезного использования 7 лет

- световые вывески
- бытовая техника
- платежные терминалы
- мебель
- ККМ

5 амортизационная группа срок полезного использования 10 лет

- газовое оборудование

-газовая котельная

6 амортизационная группа срок полезного использования 15 лет

-пожарно-охранная сигнализация

8 амортизационная группа срок полезного использования 25 лет

-сейфы

-двери бронированные

-бронестекла

-лотки бронированные

10 амортизационная группа срок полезного использования 80 лет

-здания, сооружения.

По всем группам основных средств, а также по нематериальным активам применяется линейный метод начисления амортизации (основание пп.1 п1. Ст. 259 НК РФ).

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

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

Банк применяет следующий способ отражения переоценки основного средства (зданий, сооружений): уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

К группе однородных основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости относятся здания и земельные участки.

Для определения переоцененной стоимости групп однородных объектов основных средств используются экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, с привлечением независимых оценщиков.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	276238	276212
Земля	42611	42611
Нематериальные активы	1936	2046
Материальные запасы, запасные части	438	313
Амортизация основных средств	-26012	-24468
Амортизация нематериальных активов	-1216	-1202
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	293995	295512

Структура основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и 01.04.2019 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2019 года представлена ниже:

Наименования показателя	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы
Балансовая стоимость на 01.01.2019	249662	42611	26550	2046	313
Поступление			38		1441
Переоценка					
Выбытие			12	110	1316
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации					

Остаток на 01.04.2019	249662	42611	26576	1936	438
Накопленная амортизация на 01.01.2019	387		24081	1202	0
Амортизационные отчисления за период	1038		518	124	
Обнуление амортизации по правилам переоценки					
Списание амортизации по результатам инвентаризации			12	110	
Остаток на 01.04.2019	1425		24587	1216	0
Остаточная стоимость на 01.04.2019 г.	248237	42611	1989	720	438

По состоянию на 01.04.2019г. активов, классифицированных как предназначенных для продажи или включенных в выбывающую группу у банка нет.

Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки группы однородных основных средств (зданий, сооружений, земли) отражается в составе прочего совокупного дохода в соответствии с Положением 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

Все объекты основных средств, нематериальные активы, земля подлежат ежегодной проверке на обесценение.

За первый квартал 2019 года ограничений прав собственности на основные средства, а также средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

В первом квартале 2019 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

6.1.7 Переоценка основных средств

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

Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбрала следующую модель учета: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации (для группы «недвижимость и земля») и последующий пересчет его до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Последняя переоценка основных средств в Банке была произведена по состоянию на 31.12.2018 года.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	На 01.04.2019	На 31.12.2018
Переоценка основных средств	203443	203443
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-40689	-40689
Итого переоценка	162754	162754

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

Общество с ограниченной ответственностью "Эксперт", в лице директора Турова Юрия Владимировича. ООО «Эксперт» предоставил комплекс консультационных услуг, связанных с определением рыночной (справедливой) стоимости основных средств (нежилых помещений и земельных участков, принадлежащих Заказчику на праве собственности по состоянию на 31 декабря 2018 года. Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98г. №135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 ,ФСО №7), утвержденными приказами Минэкономразвития, и

стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО). Местонахождение ООО «Эксперт» 344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, №2н.

Оценщики:

Туров Юрий Владимирович – директор ООО «Эксперт», член Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков». Стаж работы в оценочной деятельности – с 2002 года.

Березюк Елена Валерьевна – член Ассоциации «Саморегулируемая организация «Межрегиональный союз оценщиков». Стаж работы в оценочной деятельности – с 2008 года.

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

Оценку рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда по состоянию на конец 2018 года проводил Союз «Торгово-промышленная палата г. Шахты», в лице директора Поваляева В.А. Местонахождение :346500, г Шахты, Ростовской области, ул. Ленина 149. Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. №135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7), утвержденными приказами Минэкономразвития, и стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО).

Оценщики:

Бабкин Андрей Викторович является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство №00062 от 28 декабря 2007г, адрес регистрации 346500, Ростовская обл, г. Шахты, ул. Советская 154 кв 59. Стаж работы в оценочной деятельности- 24 года

Поваляев Владимир Александрович является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство №00063 от 28 декабря 2007г, адрес регистрации :346500, Ростовская обл, г. Шахты, пер. Черенкова 18 кв 9. Стаж работы в оценочной деятельности- 24 года

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

Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.04.2019 и на 01.01.2019 в балансе банка нет.

6.1.8 Информация об операциях аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает в качестве арендатора. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров предполагают отражение в балансе Банка-арендатора оплаты.

В первом квартале 2019 года действовали два договора аренды нежилого помещения площадью 337,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Шахты, ул. Советская, д.150, балансовой стоимостью 141 тыс. руб. Договор №40/8/1 от 01.04.2018 года действовал до 28.02.2019 года. Новый договор аренды нежилого помещения №40/8/1 от 01.03.2019 года заключен на 11 месяцев. Стоимость арендованного имущества учитывается Банком на ВБС 91507.

За первый квартал 2019 год в качестве расходов за арендованное помещение была признана сумма в размере 870 тыс. руб. Сумма ежемесячного платежа составляет 435 тыс. руб. Общая сумма ожидаемых будущих минимальных арендных платежей до конца 2019 года составит 4350 тыс. руб.,

В отношении финансовой аренды Банк не является ни арендатором, ни арендодателем. Заключенных договоров субаренды нет.

По состоянию на 01.04.2019 года, переданных в аренду основных средств нет.

6.1.9 Информация по каждому классу нематериальных активов

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов осуществляется на балансовых счетах первого порядка 609 «Нематериальные активы». Аналитический учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством линейного метода начисления амортизации в течение срока их полезного использования, которая отражается в бухгалтерском учете на счете 60903, в отчете о совокупном доходе отражение амортизации нематериальных активов происходит по символу 48303.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация должна ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

По состоянию на 01.04.2019г существенных нематериальных активов, нематериальных активов, право собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог, в качестве обеспечения обязательств, в балансе банка нет.

Договорных обязательств по приобретенным нематериальным активам нет. Убытков от обесценения нематериальных активов на отчетные даты нет.

6.1.10 Информация по долгосрочным активам, предназначенным 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, 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.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые кредитной организацией, и существует достаточное подтверждение того, что кредитная организация намеревается выполнить план по продаже актива.

Таким образом, следующие ситуации, в которых возникают указанные события или обстоятельства, будут являться исключением из требования об ограничении периода одним годом:

- на дату, когда кредитная организация обязывается исполнить план продажи долгосрочного актива, она обоснованно ожидает, что другие стороны (не покупатель) наложат условия на передачу актива, что повлечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи:

- а) и необходимые ответные действия на эти условия не могут быть инициированы до того, как получено обязательство по покупке с фиксированными условиями;

- б) обязательство по покупке с фиксированными условиями в высшей степени вероятно в течение одного года;

- кредитная организация получает обязательство по покупке с фиксированными условиями, и в результате покупатель или другая сторона неожиданно налагает условия на передачу долгосрочного актива, ранее классифицированного в качестве предназначенного для продажи, что влечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи:

- а) и необходимые ответные действия на эти условия были предприняты вовремя;

- б) ожидается благоприятное разрешение задерживающих факторов;

- в течение первоначального периода в один год возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными, в результате долгосрочный актив, ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода:

- а) и в течение первоначального периода в один год кредитная организация предпринимает необходимые действия в ответ на изменение обстоятельств;

- б) активно ведется деятельность по продаже долгосрочного актива по цене, которая является обоснованной, с учетом изменения обстоятельств;

- в) критерии о том, что стоимость актива будет возмещена за счет продажи, а также что актив готов к немедленной продаже, удовлетворены.

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется при выбытии объекта при продаже, а также при передаче участникам общества с ограниченной ответственностью при выплате действительной стоимости их доли.

Учет резервов на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери, установленным Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	01.04.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14792	18205
Резервы на возможные потери	-8174	-8516
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6618	9689

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По состоянию на 01.04.2019 г. на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с наличием ограничений прав собственности на них.

6.1.11 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

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

- 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;
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за исключением сумм РВП

Прочие активы по состоянию на отчетные даты в валюте, отличной от валюты РФ отсутствуют.

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

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.

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 Положением № 579-П, Положением № 448-П Методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на балансовых счетах первого порядка 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено». Аналитический учет ведется по единицам бухгалтерского учета.

Оценка справедливой стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Оценка справедливой стоимости средств труда и предметов труда производится на основании экспертных заключений с привлечением независимых оценщиков, при заключении договоров на проведение оценки в них должна быть отражена ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

РВП создаются Банком в полном объеме согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 23.10.2017 г. № 611-П). 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 611-П. Уточнение профессионального суждения составляется Банком по состоянию на 01 число каждого месяца и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Прочие активы:	01.04.2019	01.01.2019
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	1510	1499
Требования по получению процентов	-	597
Расчеты с кредиторами и дебиторами	4937	3492
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	348
Предметы труда, полученные по договорам отступного	1143	2245
Резервы на возможные потери	-4377	-4510
Итого прочих активов	3213	3671

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих активов на 01.04.2019 года представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					Итого
	до вост.- 1 мес.	1-6 мес	6 мес.- 1 год	1-5 лет	С неопределенным сроком	
Итого прочие активы	561	1141	391	995	125	3213
в т.ч. дебиторская задолженность, оплата которой ожидается более чем через 12 месяцев				0	125	125

6.1.12 Информация об остатках средств на счетах 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;
- суммы начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов физических и юридических лиц.

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.

Проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца (по операциям с физическими лицами – в последний календарный день месяца), при закрытии или переоформлении договора на новый срок, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком клиенту. Начисление процентов осуществляется в соответствии с положением от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, или банк имеет право предусмотреть в договоре пониженную процентную ставку по досрочно изымаемым вкладам и депозитам.

Средства клиентов	01.04.2019	01.01.2019
Счета организаций, находящихся в гос. Собственности	961	1534
— Текущие/расчетные счета (406)	961	1534
Счета негосударственных организаций	19935	21244
— Текущие/расчетные счета (407)	19935	21244
Прочие счета	51305	40807
счета ИП	47923	38622
счета физических лиц	2942	1185
счета платежных агентов, поставщиков	429	974
номин. счета опекунов	11	26
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	497576	524034
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	704	850
Итого средств клиентов	570481	588469

Виды экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей банка на 01.04.2019 года представлены в таблице ниже.

Номер п/п	Виды деятельности	на 01.04.2019 г.
1	обрабатывающее производство	18 959
2	ремонт автотранспорта, бытовых изделий и предметов личного использования	1 696
3	коммунальные услуги	495
4	строительство	7 298
5	оптовая и розничная торговля	13 926
6	грузоперевозки	3 679
7	услуги населению	9 822
8	разработка программного обеспечения, консультационные услуги	3 922
9	финансовые и страховые услуги	902
10	операции с недвижимым имуществом, аренда	5 193
11	сельское хозяйство	456
12	добыча полезных ископаемых	901
13	прочие	1 999
Итого		69 248

Вклады физических лиц

По статье отражаются вклады, депозиты и прочие размещенные средства физических лиц, учет которых ведется на основании заключенных договоров банковского вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки, в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	497576	524034
Прочие счета физических лиц и ИП, подлежащих страхованию	48944	38357
<i>счета физических лиц</i>	<i>2942</i>	<i>1185</i>
<i>счета ИП в части, подлежащих страхованию</i>	<i>45989</i>	<i>37085</i>
<i>счета платежных агентов, поставщиков, в части подлежащих страхованию</i>	<i>2</i>	<i>61</i>
<i>номин. счета опекунов, в части подлежащих страхованию</i>	<i>11</i>	<i>26</i>
Итого вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	546520	562391

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

В 2019 году в банке введены новые виды вкладов для населения.

Вклад «Рекордный» с повышенной процентной ставкой 7,5% годовых на срок 370 дней с первоначальной суммой от 350тыс. руб., с получением дохода по окончании срока договора.

Вклад «Элитный» с процентными ставками от 5 до 6% годовых, с получением дохода по окончании срока договора. Вклад характеризуется тем, что разместить свои денежные средства вкладчики могут в зависимости от суммы на разные сроки от 200 до 400 дней.

Вклад «Пенсионный +» для пенсионеров с процентной ставкой 5% годовых, с ежеквартальным причислением процентов и их капитализацией, с пополнением и возможностью пользоваться причисленными процентами. При досрочном расторжении вклада, если % уже причислены к вкладу, вкладчик не теряет причисленные к вкладу проценты.

Вклад «Комфортный», который характеризуются не высокой процентной ставкой – 4% годовых, но вполне демократичной минимальной суммой вклада, своей доступностью для вкладчиков, возможностью пополнения, причислением процентов и их капитализацией, возможностью пользоваться причисленными процентами.

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.

Вклады неоднократно пролонгируются на условиях и по ставке, действующей по вкладам на дату пролонгации.

6.1.13 Государственные субсидии и помощь

В первом квартале 2019 года Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи

6.1.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В первом квартале 2019 года Банк не выпускал собственные долговые обязательства

6.1.15 Информация по обязательству по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых обязательствах

В статью включена сумма начисленного подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль счет 60301. Для учета использования прибыли на уплату налога на прибыль используется счет **70611** «Налог на прибыль». Счет ведется только на балансе головного офиса кредитной организации.

Обязательство по текущему налогу на прибыль	01.04.2019	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль 60301	0	124
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	0	124

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

Отложенное налоговое обязательство	01.04.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	34762	33350
Итого отложенное налоговое обязательство	34762	33350

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.

6.1.16 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В указанную статью включены:

- 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;
- незарегистрированный уставный капитал.

Прочие обязательства в валюте, отличной от валюты РФ, в балансе банка на отчетные даты нет.

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

невьясненного назначения ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости – расшифровки с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет.

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

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

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

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

Прочие обязательства	01.04.2019	01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	6943	509
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3942	3619
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль), в т.ч.	2593	1516
- налог на имущество	1368	1373
- НДФЛ	231	0
- налог на экологию	0	10
- транспортный налог	37	37
- налог на землю	77	81
- НДС	880	15
Балансовый счет N 102 в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации	0	22000
Итого прочих обязательств	13478	27644

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих обязательств банка по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице ниже.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					Итого
	до вост.- 1 мес.	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 - 5 лет	С неопределенным сроком	
Прочие обязательства	3444	1487	1604	46	6897	13478

6.1.17 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. Информация о внебалансовых обязательствах. Безотзывные обязательства кредитной организации

По статье отражаются:

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

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

Внебалансовые обязательства	01.04.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	7494	7494
Итого внебалансовые обязательства	7494	7494

В статью включены суммы резервов, сформированных по условным обязательствам кредитного характера, а именно резерв по неиспользованным кредитным линиям. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 г. № 611-П, и внутренним «Положением о порядке формирования МКБ «Дон-Тексбанк» ООО резервов на возможные потери», утвержденным Наблюдательным советом Банка 29.09.2016 г. (Протокол №32) с изменениями №1 от 23.01.2017 года (Протокол №3), изменениями №2 от 28.02.2018 года (Протокол №5), изменениями №3 от 19.03.2018 года (Протокол №7).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	01.04.2019	01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	0	0
Итого резервов	0	0

В отчетном периоде списания сумм - оценочных обязательств не производилось.

В связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования за отчетный период не производилось приращения дисконтированной суммы оценочных обязательств.

В отчетном периоде восстановление сумм - оценочных обязательств не производилось.

Условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в виде возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий. За первый квартал 2019 года изменений в остатках неиспользованных кредитных линий нет, резерв не сформирован.

6.1.18 Информация об основной сумме долга, о процентах, начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

Неисполненных Банком обязательств по состоянию на отчетные даты нет.

6.1.19 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По статье «Средства акционеров (участников)» отражен уставный капитал Банка, который отражен на счете 10208 .

Средства участников	01.04.2019	01.01.2019
Уставный капитал, сформированный долями участников	301000	301000
Итого средства участников	301000	301000

**Список участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО
по состоянию на 01 апреля 2019 года.**

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

За первый квартал 2019 год изменений в уставном капитале Банка не было.

6.1.20 Информация о неиспользованной прибыли (убытка)

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

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

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

Учет нераспределенной прибыли ведется на балансовом счете **108** «Нераспределенная прибыль», а непокрытого убытка — **109** «Непокрытый убыток». Направления использования прибыли определяются на основании решений Наблюдательного совета Банка.

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.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-21403	-27532
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-21403	-27532

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже в таблице представлены существенные статьи доходов и расходов Банка по состоянию на 01.04.2018 г. и по состоянию на 01.04.2019г.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы	18392	18065
Процентные расходы	-4240	-5392
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	3122	5605
Комиссионные доходы	2242	2298
Изменение резерва по прочим потерям	451	-261
Прочие операционные доходы	905	581
Операционные расходы	-18438	-18095

Доля процентных доходов в общем объеме доходов (29079 тыс. руб.) составляет 63,25%, комиссионных доходов 7,71%, прочих операционных доходов 3,11%.

За первый квартал 2019 года по сравнению с первым кварталом 2018 года произошел рост общих процентных доходов на 1,81% или на 327 тыс. руб. (на 48 тыс. руб. уменьшились процентные доходы от кредитов клиентов и на 375 тыс. руб. увеличились процентные доходы от размещения депозитов в Банке России). Данное увеличение связано с ростом средств размещаемых в депозиты в Банке России.

Наибольший вес в комиссионных доходах Банка (88,18%) занимают доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (28580 тыс. руб.) составляет 14,84% (расходы по депозитам ф/л), комиссионные расходы составили 0,47% в общей сумме расходов, а операционные расходы составляют 64,51%.

За первый квартал 2019 год по сравнению с аналогичным периодом 2018 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 21,36% или на 1152 тыс. руб. Уменьшение процентных расходов связано со снижением процентных ставок по привлеченным средствам клиентов (депозитам физических лиц) и снижением остатков по депозитным счетам физических лиц.

В первом квартале 2019 году банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

6.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери представлена ниже в таблице:

Резервы на:	За 1 квартал 2019 г.			за 1 квартал 2018 г.		
	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	1	1	0
Ссудную и приравненную к ней задолженность	2987	6606	3619	54188	59793	5605
- ссуды	2868	6457	3589	54184	59444	5260
- проценты	119	122	3	3	52	49
- штрафы, пени, неустойки	0	27	27	1	297	296
Прочие активы	36	487	451	329	67	-262
- отступное	0	452	452	0	0	0
- прочие	36	35	-1	329	67	-262
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	1	1
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	908	411	-497	-	-	-
Итого за отчетный период	3931	7504	3573	54518	59862	5344

6.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	13	14
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	5
Итого	16	19

В составе прибыли в отчетном периоде была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, которые не связаны с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

6.2.3 Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Заработная плата, включая компенсационные выплаты и вознаграждения	8228	7703
Страховые взносы с вознаграждений	2478	2378
Расходы на подготовку кадров	72	74
Прочие	25	15
Итого расходы на содержание персонала	10803	10170

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Увеличение расходов на содержание персонала на 5,31% или 1961 тыс. руб. связано с увеличением заработной платы отдельных категорий работников Банка.

6.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за первый квартал 2018 года и первый квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Налог на имущество	1368	1407
Транспортный налог	38	23
Земельный налог	77	81
Налог на добавленную стоимость	292	325
Прочие налоги и сборы	42	40
Текущий налог на прибыль	16	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	301
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1833	2177

В течение первого квартала 2018 года и первого квартала 2019 года ставки налога на прибыль установлена в размере 20%, новые налоги не вводились.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Все налоговые обязательства банк исполняет в полном объеме.

В отчетном периоде Банк не осуществлял расходов на реструктуризацию или прекращение какой-либо части своей деятельности.

6.2.5 Информация о прибыли (убытке) за отчетный период

Прибыль за первый квартал 2019 года составила 483 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль увеличилась на 59 тыс. руб. (13,92%).

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

Решение о распределении прибыли по итогам 2018 года было принято общим собранием участников 26.04.2019 года. Прибыль за 2018 год в размере 718 тыс. руб. (сч. 70801) была направлена на покрытие убытка 2016 года.

В связи с изменениями в учетной политике связанные с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» были произведены корректировки и переклассификации статей, которые скорректировали данные на начало 2019 года сумме 5656 тыс. руб.

За первый квартал 2019 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Источники собственных средств по состоянию на 01.04.2018г составляли 436208 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2019 г составили 442351 тыс. руб.

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Существенные остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

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

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

Привлеченные за первый квартал 2019 год средства были направлены на кредитование населения и предприятий малого и среднего бизнеса, а оставшиеся временно свободные денежные средства размещены на депозитах в Центральном банке Российской Федерации.

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

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за 1 кв. 2019 г., тыс. руб.	Денежные потоки за 1 кв. 2018 г., тыс. руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-5643	-40300
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3945	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6	4
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	-1704	-40296

7 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В МКБ «Дон-Тексбанк» ООО создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. Целью системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение финансовой устойчивости и стабильности развития Банка. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Риски, присущие деятельности МКБ «Дон-Тексбанк» ООО:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск, включающий процентный риск, валютный риск и фондовый риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- риск концентрации;
- регуляторный (комплаенс-риск) риск;
- стратегический риск.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности, на предмет их значимости.

Банк принимает следующие значимые риски, включаемые в расчет требований к капиталу в целях расчета нормативов достаточности капитала, а как же риски ограниченные обязательными нормативами Банком России:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

К источникам возникновения присущих Банку рисков относятся:

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

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

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

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.

Управление рисками Банка осуществляется на основании «Стратегии управления рисками и капиталом в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол НС №3 от 04.02.2019г.), которая определяет цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, принципы и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Для их оценки значимых рисков в Банке используются количественные и качественные показатели, приведенные в таблице:

Направление склонности к риску	Количественные показатели	Порядок определения показателя	Целевой уровень показателя	Фактический уровень показателя
Кредитный риск	Предельный объем принимаемого кредитного риска	Доля величины взвешенных по риску активов (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 Инструкции Банка России N 183-И) в активах (согласно формы 0409806)	Не более 80%	66,9%
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (РВП) (Положения Банка России N 590-П, 611-П) к объему взвешенных по риску активов (знаменатель формулы расчета Н1.0 Инструкции Банка России N 183-И)	Не более 20%	11,2%
Рыночный риск (включая валютный)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР формы отчетности N 0409135 (по методике Положения Банка России N 511-П, в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1)	Не более 10%	-
	Отношение размера ОВП к Капиталу Банка	Отношение суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (Методика ЦБ РФ 178-И) к капиталу банка (методика ЦБ РФ №646-П)	Не более 2%	0,02
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Отношение величины потерь от операционного риска к капиталу Банка (методика 646-П)	Не более 10%	-

Значимые риски на 01.04.2019г. не превысили установленных целевых уровней показателей.

Процедуры управления рисками включают: разработку методик по выявлению и оценке рисков, разработку мер по предотвращению или минимизации рисков, оценку эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, контроль за соблюдением лимитов, информирование органов управления о факторах рисков.

Для своевременной оценки возможных рисков и снижения их последствий, Служба управления рисками (далее - СУР) на постоянной основе проводит мониторинг всех видов банковских рисков, выявляет факторы рисков, производит их оценку, осуществляет контроль за лимитами. СУР информирует руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты. На заседаниях Наблюдательного совета Банка и Правления Банка не реже одного раза в квартал заслушиваются отчеты СУР, по вопросам контроля над банковскими рисками и капиталом.

В течение первого квартала 2019 года Банком проводился постоянный мониторинг всех рисков банковской деятельности, а оценка достаточности капитала на их покрытие. По результатам мониторинга, капитал Банка находился на достаточном уровне, необходимом для покрытия банковских рисков.

В целях ограничения уровня кредитного риска и его концентрации в соответствии с внутренними документами Банка Положением об организации управления риском концентрации МКБ «Дон-Тексбанк ООО» и Положением об организации управления кредитным риском в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, Банком устанавливаются лимиты и сигнальные значения, связанные с принятием кредитного риска и его концентрации, по отдельным операциям и отраслям экономики. Не реже одного раза в год, Банк проводит

стресс-тестирование кредитного риска и его концентрации. Результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка и Наблюдательного совета Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом, при стратегическом планировании.

7.1 Кредитный риск

В связи с тем, что кредитные операции, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, значимым риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск.

В целях перехода на требования МСФО (IFRS)9 в первом квартале 2019года, Банк вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков, описание которой определено во внутреннем документе Банка «Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9».

Классификация финансовых активов при первоначальном признании

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет бизнес модель - удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовые активы, а именно кредиты клиентам как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизационной стоимости включают два способа: линейным методом и Методом ЭПС.

На дату первоначального признания финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить является ли цена приобретения/создания финансового актива справедливой необходимо провести «тест на рыночность» договорных условий финансового актива. «Тест на рыночность» предполагает проверку того, существенно ли ЭПС по финансовому активу на дату первоначального признания отличается от рыночной процентной ставки.

Данные по рыночным ставкам по финансовым активам со схожими характеристиками с анализируемыми финансовыми активами берутся банком с сайта ЦБ РФ (www.cbr.ru), а также анализируется информация по ставкам банков, расположенных в г. Шахты и г. Новошахтинск.

В случае, если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива является сумма размещенных денежных средств.

Банк может принять решение о реклассификации финансового актива. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов.

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

Составляющие кредитного портфеля Банка, с разбивкой по категориям качества и сформированным резервом приведены в таблице ниже:

Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	на 01.01.2019г.			на 01.04.2019г.		
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. кач.)	22736	7,70%	0	22292	7,24%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	133693	45,36%	3609	148988	48,38%	3921
Сомнительные (3 кат.кач.)	41970	14,24%	2760	44466	14,44%	2886
Проблемные (4 кат. кач.)	18626	6,33%	110	18416	5,98%	3
Безнадежные (5 кат. кач.)	77706	26,37%	76870	73793	23,96%	72950
Итого	294731	100,00%	83349	307955	100,00%	79760

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 171280 тыс. руб. или 55,62% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 73793 тыс. руб. или 23,96% от общего объема кредитных вложений.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П). При создании резервов по ссудам применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности и оценка ссуд отнесенных в портфели однородных ссуд. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынков, на которых работает заемщик. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с МСФО(IFRS)9 Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

- ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Применяется к финансовым активам, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок (возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента). Применяется к финансовым активам, имеющим объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами;

- накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента). Применяется по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Информация произошедших в отчетном периоде изменений оценочного резерва:

Тыс. руб.

Период	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок		Итого ожидаемые кредитные убытки
	Формирование резерва	Восстановление резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	
26.03.2019					
ссудная задолженность (счет 45217)	0	0	3	0	3
ссудная задолженность (счет 45416)	0	-260	0	0	-260
ссудная задолженность (счет 45417)	26	0	74	0	100
ссудная задолженность (счет 45523)	199	-4506	0	-1414	-5721
ссудная задолженность (счет 45524)	27	0	0	0	27
Проценты по ссудной задолженности (счет 47466)	0	0	1	0	1
просроченная ссудная задолженность (счет 45820)	0	-1	0	-1448	-1449
просроченные проценты по ссудной задолженности (счет 45920)	0	0	0	-54	-54
На 01.04.2019					
ссудная задолженность (счет 45217)	0	0	3	0	3
ссудная задолженность (счет 45417)	26	0	74	0	100
ссудная задолженность (счет 45416)	0	-249	0	0	-249
ссудная задолженность (счет 45523)	193	-3720	0	-1553	-5080
ссудная задолженность (счет 45524)	24	0	0	0	24
Проценты по ссудной задолженности (счет 47466)	0	0	2	0	2
просроченная ссудная задолженность (счет 45820)	0	-1	0	-1273	-1274
просроченные проценты по ссудной задолженности (счет 45920)	0	-1	0	-82	-83

На групповой основе Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери в случаях, когда по финансовым активам не было выявлено существенного ухудшения кредитного риска (финансовые активы, отнесенные к 1 стадии обесценения). Финансовые активы оцениваются на групповой основе при недостаточности информации для оценки на индивидуальной основе.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена на основании формы отчетности 0409115 Указания Банка России 4927-У:

Наименование показателя	01.01.2019					01.04.2019				
	Ссудная задолженность	Просроченная задолженность				Ссудная задолженность	Просроченная задолженность			
Состав активов		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Депозиты в ЦБ РФ	525000	0	0	0	0	493300	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП в т.ч.	86619	0	0	0	16734	87932	0	0	0	16705
Уступка требования (цессия)	41500	0	0	0	0	37500	0	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	208112	190	0	525	18116	220023	780	37	94	18356
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	4830	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	5574	0	0	0	0	6542	0	0	0	0
- потребительские ссуды	202538	190	0	525	18116	208651	780	37	94	18356
- требования, признанные ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 апреля 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 33906 тыс. рублей.

За первый квартал 2019 года просроченная задолженность увеличилась на 46 тыс. руб. (на 01.01.2019 просроченная задолженность составляла 33860 тыс. руб.). Кредитный портфель в целом можно охарактеризовать как средне рискованный, по возвратности лидируют ссуды, погашаемые в срок, удельный вес просроченных ссуд в общем объеме кредитного портфеля составляет 11,01%.

В соответствии с МСФО(IFRS)9 Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам свыше 90 дней (в случае отсутствия движения по счетам просроченных платежей в части погашения просроченной задолженности);

- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату, что повлекло за собой необходимость расторжения кредитного договора в судебном порядке, установленный факт банкротства заемщика, отсутствие перспектив возврата задолженности.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 и ниже категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Признание оценочного резерва.

Банк признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения,

даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость обеспеченных кредитов	Вид обеспечения	Сумма обеспечения	Резерв	
					расчетный	фактический
1	Кредит	19156	Коммерческая недвижимость	16395	16395	0

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрывается в отчете об уровне достаточности капитала на 01.04.2019г. (форма 0409808 Указания Банка России №4927-У.).

Информация о степени концентрации рисков, характеристики видов концентрации рисков, подверженность риску концентрации.

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

Риск концентрации определяется:

В рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков; предоставление кредитов связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц), предоставление крупных кредитов отдельным отраслям экономики.

В целях ограничения риска концентрации, Банк определил систему лимитов, позволяющую ограничить риски концентрации.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 на 01.04.2019г. составляет 3,38% и не превышает нормативное значение 20%, менее 18% - внутренний лимит Банка.

Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 9985 тыс. руб. (Н25 = 2,29%, менее 20%- максимально допустимое числовое значение норматива Н25, менее 18%-внутренний лимит Банка).

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности.

Для измерения концентрационного риска в отрасли, рассчитывается коэффициент концентрации, определяемый как удельный вес отраслевого портфеля в совокупном кредитном портфеле Банка. В целях оценки возникновения отраслевого риска концентрации, для каждой отрасли в Банке установлен лимит и сигнальное значение.

Данные об установленных лимитах, сигнальных значениях, и их соблюдении представлены в Таблице:

Наименование отрасли	Фактическое значение, %	лимит, %	Сигнальное значение, %
Угольная	0	25	24
Сельское хозяйство	9,54	20	19
Строительство	0	5	4
Транспорт и связь	0,29	10	9
Оптовая и розничная торговля	18,72	35	34
Недвижимое имущество	0	10	9
Прочие виды деятельности	0	3	2

В отчетном периоде соблюдались все установленные в Банке лимиты отраслевой концентрации, нарушения сигнальных значений не достигалось. В течение первого квартала 2019 года новых присущих Банку форм риска концентрации не выявлено.

7.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что текущая (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.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный;
- процентный риск;
- фондовый риск.

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.

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка». Совокупная величина рыночного риска на 01.04.2019 года равна 0 тыс. руб. Расчет рыночного риска осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка.

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				
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Суммарная величина ОВП	100,4545	93,6064			
Собственные средства (капитал)	435030	435955			
ОВП в % к капиталу	0,02%	0,02%			
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу	20%				

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о величине суммарной позиции и собственных средств (капитала). На 01.04.2019г. процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 0,0215 что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

Процентный риск

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2019 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Для управления процентным риском используется метод контроля процентной маржи на основе анализа влияния процентных ставок на уровень процентной прибыли. Кроме того, ежемесячно рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов, ежеквартально производится количественная оценка уровня риска, оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на региональном рынке.

Ежеквартально в целях контроля процентного риска, связанного с риском ухудшения финансового положения банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок, банк рассчитывает и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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: гзп-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.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, банк рассчитывает показатель процентного риска на основе данных формы 0409127. По состоянию на 01.04.2019 года показатель процентного риска находится на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.04.2019 г.

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	ИТОГО
Итого активы	492906	16301	16848	50228	71029	42754	29279	12379	8995	740719
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Итого пассивы	16707	8904	26007	116012	91609	145189	63226	68669	101	536424
Чистый разрыв по срокам изменения	476199	7397	-9159	-65784	-20580	-102435	-33947	-56290	8894	204295

процентных ставок										
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- ✓ выявление факторов, влияющих на ликвидность, а также рисков, возникающих под их влиянием;
- ✓ определение потребности в ликвидных средствах;
- ✓ постоянного контроля, за состоянием ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

- ✓ метод коэффициентов (нормативный подход)
- ✓ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- ✓ прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

Для поддержания ликвидности Банком не используются привлеченные заемные средства.

С целью поддержания ликвидности Банк размещал свои средства в депозиты Банка России в сумме 483300 тыс. руб. Источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, являются собственные средства банка и привлеченные депозиты физических лиц.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения:

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

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.04.2019 г. (тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма по срокам					
	От 1 дня до 10 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	521814	528972	545360	555986	584432	727037
Денежные средства	36958	36958	36958	36958	36958	36958
Ссудная и приравненная к ней задолженность	484856	491977	508365	518991	547437	690042
Прочие активы		37	37	37	37	37
Обязательства	96110	101480	110417	137101	253639	652132
Средства клиентов	86337	88778	96939	123623	240161	603892
Прочие обязательства	9773	12702	13478	13478	13478	48240
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7494	7494	7494	7494	7494	7494
Величина совокупного разрыва Гэп	418210	419998	427449	411391	323299	67411
Кумулятивный гэп	418210	838208	1265657	1677048	2000347	2067758
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	435,1	413,9	387,1	300,1	127,5	10,3

Коэффициенты избытка ликвидности, установленные в Банке, по срокам погашения активов и пассивов от «до востребования» до 10 дней, до 30 дней и до 1 года:

Срок	01.01.2019	01.04.2019	Лимит Банка
до 10 дней	612,7%	435,1%	30%
до 30 дней	594,4%	413,9%	70%
до 1 года	285,6%	127,5%	50%

В результате проведенного анализа установлено, что в Банке наблюдается избыток ликвидности.

Для оценки риска ликвидности Банк использует фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности Банка НЗ, который определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Контроль над соблюдением норматива ликвидности (НЗ) производится в Банке на ежедневной основе отделом отчетности. В течение первого квартала 2019 г. Банком соблюдался установленный обязательный норматив ликвидности.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2019	01.04.2019	
Текущей ликвидности (НЗ)	522,1	412,3	50,0% min

В результате проведения анализа показателей ликвидности обязательных нормативов, в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У выявлено, что состояние ликвидности по группе показателей характеризуется как «хорошее».

В течение первого квартала 2019 года 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.

Банком также контролируется показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10). Обязательства по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов на 01.04.2019г. отсутствуют.

Служба управления банковскими рисками осуществляет мониторинг и оценку риска ликвидности на ежедневной основе, в том числе контролирует соблюдение установленных лимитов и нормативов ликвидности. По результатам проведения контроля формируются отчеты, которые предоставляются Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего аудита обеспечивает проведение непрерывного контроля за риском ликвидности в целях своевременного принятия мер по его минимизации и информирования органов управления Банком о возможных факторах риска ликвидности. Проверки оценки уровня ликвидности проводятся не реже одного раза в квартал.

Правление Банка и Председатель Правления Банка обеспечивают оперативное принятие мер, направленных на недопущение полной или частичной утраты ликвидности и (или) получения убытков от проводимых операций на основании информации, предоставленной службой управления рисками и службой внутреннего аудита. Вопросы управления ликвидностью рассматриваются на заседаниях Правления Банка не реже одного раза в квартал.

Наблюдательный совет Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью на своих заседаниях не реже одного раза в квартал.

8 Информация об управлении капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в пополнении и поддержании его достаточного объема исходя из стратегии развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов оценки рисков.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 г. №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего обеспечить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка. Требования к капиталу, установленные ЦБ РФ, в отчетном периоде банком выполнены.

Размер собственных средств (капитала) банка соответствует законодательно установленному уровню.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В связи с тем, что 07 декабря 2018 года МКБ «Дон-Тексбанк» ООО получил базовую лицензию на осуществление банковских операций, банк для расчета нормативов руководствуется инструкцией Банка России №183-И от 06.12.2017 года. Согласно данной инструкции Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины основного капитала банка (Норматив H1.2) и величины собственных средств

(капитала) банка (Норматив Н.1.0) и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.04.2019, %	01.01.2019, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	53,8	54,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	61,4	61,8

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

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III», используемая для расчета обязательных экономических нормативов по состоянию на 01.04.2019г. составила 435955 тыс. руб. По сравнению с началом года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 925 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 435030 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 301 000 тыс. руб.;
 - *нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет* – -27532 тыс. руб.,
 - *прибыль текущего года, участвующая в расчет капитала* – 453 тыс. руб.;
 - *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 720 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 162754 тыс. руб.

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, корректируется банком на величину начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями [Положения](#) Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов. В расчет собственных средств (капитала) банка не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные в соответствии с Положением Банка России 579-П, за счет корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Так же в расчете капитала банка не учитываются «единовременные» корректировки финансового результата, отраженные на балансовом счете №10801 «Нераспределенная прибыль» (№10901 «Непокрытый убыток») связанные с переносом на балансовые счета требований по начисленным процентам.

9 Информация по сегментам деятельности банка

Информация в разрезе сегментов деятельности Банка не раскрывается в связи с тем, что долговые бумаги МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не выпускает.

10 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, определенными МСФО (IAS) 24. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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. Условия сделок и операций, заключенных в отчетном периоде со связанными с Банком лицами, не отличались от рыночных условий.

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

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых организаций.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019:

Наименование актива/обязательства	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Ссудная задолженность	47835	50203
в том числе просроченная, 5 категория качества	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	37852	42179
Чистая ссудная задолженность	9 984	8 025
Депозиты	13642	13148
Остатки на текущих счетах	1719	809
Прочие требования к связанным с Банком (сч.60308)	0	0
Условные обязательства кредитного характера	4	4
Резерв на внебалансовые обязательства	0	0
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	1655	6244
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	276	13

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 г года, просроченные требования к связанным с банком сторонами отсутствуют.

За первый квартал 2019 год Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Списанных Банком сумм безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за отчетный период не было.

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

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

По состоянию на 01.04.2019 года численность ключевого управленческого персонала Банка составила – 11 человек.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	01.04.2019	Доля в % к общему числу выплат	01.04.2018	Доля в % к общему числу выплат
Краткосрочное вознаграждение	2122	25,79	1609	20,9
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности				
Прочие долгосрочные вознаграждения				
Выходные пособия				
Выплаты на основе акций				
Итого	2122		1609	

11 Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими внутренними Положениями:

-Положение о системе оплаты труда и премировании работников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО;

-Порядок определения вознаграждения работников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО с учетом рисков и результатов его деятельности, утверждённых Наблюдательным советом Банка.

Действие Положений распространяется на все структурные подразделения Банка. Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке относятся к компетенции Наблюдательного совета Банка. Кадровое обеспечение, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат возложены на Председателя Наблюдательного совета.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, управления бухгалтерского учета и отчетности, отдел кадров. Отчет об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, не реже одного раза в год представляется службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля на рассмотрение Наблюдательному совету Банка. Наблюдательный совет Банка проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Приложением №3 к положению о системе оплаты труда и премированию работников в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО определено распределение полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц в сфере принятия рисков, управление ими и осуществление внутреннего контроля:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель главного бухгалтера - начальник расчетно-кассового управления;
- Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- Начальник отдела отчетности;
- Начальник планово экономического отдела;
- Начальник операционного отдела;
- Начальник отдела кассовых операций;
- Начальник операционной кассы вне кассового узла № 6;
- Начальник корпоративного управления;
- Начальник службы внутреннего аудита;
- Начальник службы внутреннего контроля;
- Начальник отдела финансового мониторинга;
- Начальник управления активных операций;
- Начальник отдела кредитования юридических и физических лиц;
- Начальник отдела финансового анализа;
- Начальник юридического отдела;
- заместитель начальника юридического отдела;
- Начальник валютного отдела;
- Начальник службы информационной безопасности;
- Начальник отдела информационных технологий;
- Начальник отдела информационной безопасности Банка;
- Начальник отдела кадров;
- Начальник отдела экономической безопасности.

Наблюдательным советом Банка не реже одного раза в год утверждается фонд оплаты труда.

Цель системы оплаты труда, действующей в Банке:

- способствовать реализации миссии и стратегии Банка;
- поддерживать высокий уровень квалификации кадров, высокий уровень заинтересованности работников в результатах деятельности Банка и его финансовой устойчивости;
- мотивировать сотрудников Банка для эффективной и качественной работы;

- способствовать снижению текучести персонала и удержанию лучших работников Банка при оптимальных затратах;
- обеспечивать честную и справедливую оплату труда, которая соответствует компетенции сотрудника и его достигнутым результатам, личному вкладу в работу Банка

Система оплаты труда всех сотрудников Банка предусматривает деление на фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя все выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка, а именно:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. При этом у работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда включает в себя отсроченную часть. Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

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

Система премирования работников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат. Расходы на выплату премий работникам Банка предусматриваются в составе фонда оплаты труда Банка. В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка могут производиться следующие премиальные выплаты:

- премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за год, при выполнении показателей по прибыльности в размере не ниже предусмотренного финансовым планом (далее – годовая премия);
- единовременные премии.

Годовая премия выплачивается в случае получения банком чистой прибыли, по результатам деятельности за отчетный год, в размере не менее 100% от запланированного показателя. В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимается Председателем Правления банка.

В случае, если чистая прибыль банка составляет менее 100% от запланированного показателя, решение о выплате годовой премии и объем денежных средств, выделяемых для целей премирования по результатам работы за год, принимает Наблюдательный Совет Банка.

В случае, если деятельность банка за отчетный год оказалась убыточной, годовая премия работникам банка не выплачивается.

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

- Фиксированная часть оплаты труда (оклады) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и контроль, составляет не менее 50%, т.е. имеет преобладающий характер.
- Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (приложение №2), не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, и выплачивается при качественном выполнении работниками этих подразделений возложенных на них задач.

- Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, в рамках своей компетенции должны разрабатывать предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, а также по документам банка, регулирующим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка с учётом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба его деятельности.

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

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

12 Иная информация, подлежащая раскрытию

Долгосрочные вознаграждения, т.е. суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, действующей в банке системой оплаты труда не предусмотрены.

За первый квартал 2019 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

За первый квартал 2019 года объединения бизнесов не было.

Информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не раскрывает.

13 Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности за первый квартал 2019 года кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в печатных средствах массовой информации. Все формы отчетности и пояснительная записка, будут размещены на странице в сети Интернет (www.donteksbank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

Председатель Правления

Игнатов С.А.

Главный бухгалтер

Андрienko A.B.

