

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**МЕЖОТРАСЛЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА « ДОН-ТЕКСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

на 01 января 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 Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	5
3.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.	6
4 Краткий обзор основных положений учетной политики банка.....	7
5 Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты.	13
6 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	13
6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	13
6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	13
6.1.2 Информация о финансовых активах	13
6.1.3 Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги	13
6.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	13
6.1.5 Информация по требованию по текущему налогу на прибыль	16
6.1.6 Информация по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	16
6.1.7 Переоценка основных средств.....	18
6.1.8 Информация об операциях аренды.....	20
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.....	22
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 нераспределенной прибыли (непокрытым убыткам) прошлых лет и о неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период.....	28
6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	29
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	30

6.2.3	Информация о расходах на содержание персонала	30
6.2.4	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	30
6.2.5	Информация о прибыли (убытке) от прекращённой деятельности.....	31
6.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	31
6.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	31
7	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	32
7.1	Кредитный риск	33
7.2	Рыночный риск.....	38
7.3	Риск ликвидности.....	41
8	Информация об управлении капиталом	43
9	Информация по сегментам деятельности банка.....	44
10	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	44
11	Информация о системе оплаты труда	45
12	Иная информация, подлежащая раскрытию.....	48
13	Публикация пояснительной информации.....	49

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности на 01 января 2019 года, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017г № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1 Общая информация о банке

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 2018года;

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

Годовая бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовая 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 Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

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

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию. Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс

рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1.01.2019 – 22,4%). Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%). Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%). Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%. Совокупные требования банков к нефинансовым организациям и физическим лицам, финансовым организациям (кроме банков), включающие также вложения в долговые ценные бумаги, векселя и приобретенные права требования, на 1.01.2019 достигли 58,7 трлн руб., увеличившись за год на 10,7% (за 2017 г. их прирост составил 7,7%).

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля. Покрытие кредитов физическим и юридическим лицам (кроме банков) резервами на возможные потери в 2018 г. колебалось в интервале 9,8–10,4% от объема этих кредитов

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%).

В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла незначительно: с 6,7% в январе до 6,8% годовых в ноябре 2018 года. За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 1.01.2018 до 299,8 млрд долл. США на 1.01.2019. Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. В декабре действующие кредитные организации получили прибыль в размере 65 млрд руб. (в декабре 2017 г. – убыток в размере 82 млрд руб.). На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей. В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3 до 12,4% (за 11 месяцев). В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

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

По состоянию на 01.01.2019г. чистые активы банка составили 1085809 тыс. рублей. Собственные средства банка по состоянию на 01.01.2019г. составили 435030 тыс. рублей.

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата в отчетном году, 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 01.01.2019 г. составила 294731 тыс. руб. С начала года, данный показатель вырос на 16609 тыс. руб. Задолженность по депозитам, размещённым в Банке России, не изменилась по сравнению с прошлым годом и составила 525000 тыс. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудам уменьшился на 18212 тыс. руб. (с 101561 до 83349 тыс. руб.).

Объем привлеченных средств Банка на 01.01.2019 составил 587619 тыс. руб., на 01.01.2018 г. составлял 638234 тыс. руб. Сокращение на 50615 тыс. руб., связано как с уменьшением остатков на расчетных (текущих) счетах клиентов на 27754 тыс. руб., так и со снижением остатков средств, привлеченных в депозиты физических лиц на 22861 тыс. руб.

Финансовый результат (после налогообложения) за 2018г. сложился в сумме 718 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 77671 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам – 40320 тыс. руб., по средствам, размещенным в Банке России – 37351 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 19623 тыс. руб., сформированы только по вкладам физических лиц;
- изменение резерва за 2018 год составило 15731 тыс. руб. (изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 15492 тыс. руб., изменение резерва по прочим потерям составило - 239 тыс. руб.);
- за отчетный период чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты составили 114 тыс. руб.
- комиссионные доходы – 11208 тыс. руб.
- комиссионные расходы – 1062 тыс. руб.
- операционные расходы – 78292 тыс. руб.

Общим собранием участников, проведенным 17 апреля 2018 года, было принято решение о распределении прибыли по итогам 2017 года. Прибыль за 2017 год в размере 1333 тыс. руб. (сч. 70801), а также нераспределенная прибыль отраженная на сч.10801 в размере 11302 тыс. руб. были направлены на покрытие убытка 2016 года. Также со счета 10801 было произведено доначисление налога на прибыль за 2017 год в размере 16 тыс. руб.

Годовой отчет за 2018год и решение вопроса о распределении прибыли за 2018год будет рассматриваться на годовом собрании участников банка в апреле 2019года.

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 2018 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 2018 год утверждена 27 декабря 2017 года (Протокол Наблюдательного совета №43).

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23.10.2017 г №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в учетную политику на 2018 год 19.03.2018 г. (Протокол Наблюдательно совета №19) были внесены соответствующие изменения.

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 2018 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.

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 на следующий отчетный год Банк меняет 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 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 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	01.01.2018	01.01.2019
Наличные денежные средства	17239	24609
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	68750	14029
Средства в кредитных организациях	1034	224
В том числе резервы на возможные потери	-200	-200
Итого денежных средств и их эквивалентов	86823	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

В статью чистая ссудная задолженность 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) за вычетом 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» 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.

Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность	01.01.2018	01.01.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	525000	525000
Кредиты юридических лиц	65773	6480
Кредиты индивидуальных предпринимателей	40764	38639
Кредиты физическим лицам	171585	208112
Требования кредитной организации по сделкам, связанным отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (цессия)	0	41500
Резерв под обесценение кредитов	-101561	-41849
Резерв по цессии	0	-41500
Итого чистая ссудная задолженность	701561	736382

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и цессии за 2018 год:

Наименование показателя	За 2018 г.
Резерв по ссудам и цессии на 01.01.2018	101561
Формирование (доначисление) резерва, в том числе	59822
Восстановление (уменьшение) резерва	75407
Списано за баланс	2627
Резерв по ссудам и цессии на 01.01.2019	83349

За 2018 год произошло сокращение резервов по ссудам и цессии на 18212 тыс. руб., в основном, вследствие погашения ссуд.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	на 01.01.2018 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	525000	0	525000	525000	0	525000
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.	106537	73244	33293	86619	58512	28107
- на финансирование текущей деятельности	81250	73244	8006	25963	17012	8951
- на погашение обязательств по другому кредиту	25287	0	25287	19156	0	19156
- уступка требования (цессия)	0	0	0	41500	41500	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	171585	28317	143268	208112	24837	183275
- ипотечные ссуды	3864	471	3393	5574	392	5182
- потребительские ссуды	167447	27846	139601	202538	24445	178093
- требования, признанные ссудами	274	0	274	0	0	0
Итого:	803122	101561	701561	819731	83349	736382

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

Итого ссудная задолженность	на 01.01.2018	01.01.2019
Обрабатывающие производства	56000	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	33923	29410
Строительство	0	0
Транспорт и связь	1595	1066
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (в т.ч. цессия)	13519	56143
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1500	0
Прочие виды деятельности	0	0
Итого ссудной задолженности	106537	86619
Резерв на возможные потери по ссудам	73244	58512
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и ИП	33293	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	01.01.2018	01.01.2019
До 30 дней (в т.ч. Депозит ЦБ)	525143	529511
От 31 дня до 90 дней	56700	917
От 91 дня до 180 дней	2198	3520
От 181 дня до 1 года (в т.ч. цессия)	12964	66662
От 1 года до 5 лет	164904	181766
Свыше 5-ти лет	1644	3495
Просроченная задолженность	39569	33860
Итого ссудной задолженности	803122	819731
Резерв на возможные потери по ссудам	101561	83349
Итого чистой ссудной задолженности	701561	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 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г., представлено в таблице ниже:

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	на 01.01.2018г.			на 01.01.2019г.		
	Всего	Юр. лица, ИП	Физ. лица	Всего	Юр. Лица, ИП	Физ. лица
Всего, в т.ч.:	71 380	48 905	22 475	64 355	57 200	7 155
- транспортные средства	1 250	0	1 250	0	0	0
- недвижимость	70 130	48 905	21 225	64 355	57 200	7 155

На 01.01.2018 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 в одну 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 2018 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 01.01.2019г в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования лицензиями на программные продукты. В течение 2018г приобретены ограниченные неисключительные права на использование программного обеспечения;

Классификация основных средств производится 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

9 амортизационная группа - срок полезного использования 80 лет

- здания, сооружения

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	01.01.2018	01.01.2019
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Основные средства	281054	276212
Земля	42611	42611
Нематериальные активы	1584	2046
Материальные запасы, запасные части	398	313
Амортизация основных средств	-22728	-24468
Амортизация нематериальных активов	-809	-1202
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	302110	295512

Структура основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 года представлена ниже:

Наименования показателя	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы
Балансовая стоимость на 01.01.2018	254355	42611	26699	1584	398
Поступление	0	0	219	601	5036
Переоценка	-389	0	0	0	0
Выбытие	0	0	368	139	5121
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации	-4304	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	249662	42611	26550	2046	313
Накопленная амортизация на 01.01.2018	368	0	22360	809	0
Амортизационные отчисления за период	4323	0	2089	532	0
Обнуление амортизации по правилам переоценки	4304	0	0	0	0
Списание амортизации по результатам инвентаризации	0	0	368	139	0
Остаток на 01.01.2019	387	0	24081	1202	0
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	249275	42611	2469	844	313

По состоянию на 01.01.2019г. 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 2018 год ограничений прав собственности на основные средства, а также средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

За 2018 год не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

По состоянию на 01.01.2018г и на 01.01.2019г договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

За 2018 год выбытие основных средств по результатам инвентаризации составило 368 тыс. руб,

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 31.12.2017	На 31.12.2018
Переоценка основных средств	203773	203443
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-40755	-40689
Итого переоценка	163018	162754

Переоценка недвижимости в 2018 году проводилась на основе отчета независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества.

Общество с ограниченной ответственностью "Эксперт", в лице директора Турова Юрия Владимировича. ООО «Эксперт» предоставил комплекс консультационных услуг, связанных с определением рыночной (справедливой) стоимости основных средств (нежилых помещений и земельных участков, принадлежащих Заказчику на праве собственности по состоянию на 31 декабря 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:

Тузов 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.

По результатам переоценки расходы от обесценения основных средств по состоянию на 01.01.2019г отражены в составе отчета о совокупном доходе по символу 72501 в сумме 330 тыс. руб

Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.01.2018 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 Банке действует один договор аренды №40/8/1 от 01.04.2018г. нежилого помещения площадью 337,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Шахты, ул. Советская, д.150, балансовой стоимостью 141 тыс. руб. Стоимость арендованного имущества учитывается Банком на ВБС 91507.

За 2018 год в качестве расходов была признана сумма в размере 5220 тыс. руб. Сумма ежемесячного платежа составляет 435 тыс. руб. Общая сумма ожидаемых будущих минимальных арендных платежей до конца 2019 года составит 5220 тыс. руб.,

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

По состоянию на 01.01.2019 года, переданных в аренду основных средств нет. Договор аренды был расторгнут 14.09.2018 г. В качестве доходов на 01.01.2019 г. была признана сумма арендных платежей в размере 762 тыс. руб.

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.

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 01.01.2019г 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 за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить

в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	01.01.2018	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23930	18205
Резервы на возможные потери	-9728	-8516
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14202	9689

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По состоянию на 01.01.2019 г. на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с наличием ограничений прав собственности на них.

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

- требования по получению начисленных (накопленных) текущих и просроченных процентов по размещенным средствам Банка, классифицированным в I-III категорию качества за исключением сумм созданных резервов на возможные потери;
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами за исключением сумм РВП;
- расходы будущих периодов по другим операциям

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

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

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

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

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

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

Денежные средства 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.

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

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

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

РВП создаются Банком в полном объеме согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 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:	01.01.2018	01.01.2019
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8186	7122
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	826	1499
Требования по получению процентных доходов	1507	1140
Расчеты с кредиторами и дебиторами	2018	3492
Расходы будущих периодов по другим операциям	1070	348
Предметы труда, полученные по договорам отступного	2245	2245
Резервы на возможные потери	-11542	-11628
Итого прочих активов	4310	4218

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих активов на 01.01.2019 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	766	1065	386	1987	14	4218
в т. ч. дебиторская задолженность, оплата которой ожидается более чем через 12 месяцев				0	2177	2177

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;

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

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

Средства клиентов	01.01.2018	01.01.2019
Счета организаций, находящихся в гос. собственности	2461	1534
— Текущие/расчетные счета (406)	2461	1534
Счета негосударственных организаций	36546	21244
— Текущие/расчетные счета (407)	36546	21244
Прочие счета	52332	40807
счета ИП	51252	38622
счета физических лиц	504	1185
счета платежных агентов, поставщиков	509	974
номин. счета опекунов	67	26
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	546895	524034
Итого средств клиентов	638234	587619

Виды экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей банка на 01.01.2019 года представлены в таблице ниже.

Номер п/п	Виды деятельности	на 01.01.2019г
1	обрабатывающее производство	10 364
2	ремонт автотранспорта, бытовых изделий и предметов личного использования	1 088
3	коммунальные услуги	1 636
4	Строительство	7 517
5	оптовая и розничная торговля	14 931
6	Грузоперевозки	5 809
7	услуги населению	8 816
8	разработка программного обеспечения, консультационные услуги	3 339
9	финансовые и страховые услуги	952
10	операции с недвижимым имуществом, аренда	4 730
11	сельское хозяйство	1 489
12	добыча полезных ископаемых	4
13	прочие	1 699
	Итого:	62 374

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	01.01.2018	01.01.2019
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	546895	524034
Прочие счета физических лиц и ИП, подлежащих страхованию	50148	38357
<i>счета физических лиц</i>	<i>504</i>	<i>1185</i>
<i>счета ИП в части, подлежащих страхованию</i>	<i>49552</i>	<i>37085</i>
<i>счета платежных агентов, поставщиков, в части подлежащих страхованию</i>	<i>25</i>	<i>61</i>
<i>номин. Счета опекунов, в части подлежащих страхованию</i>	<i>67</i>	<i>26</i>
Итого вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	597043	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 2018 году в банке введены новые виды вкладов для населения.

Вклад «Элитный» с повышенной процентной ставкой 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 характеризуется 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.

6.1.13 Государственные субсидии и помощь

В 2018 году Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи

6.1.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2018 году 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	01.01.2018	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль 60301	202	124
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	202	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	01.01.2018	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	34606	33350
Итого отложенное налоговое обязательство	34606	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 начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов физических и юридических лиц;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения;
- обязательствам Банка по прочим операциям;
- расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;
- НДС полученный;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- расчеты Банка с прочими кредиторами;
- доходы будущих периодов;
- незарегистрированный уставный капитал.

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

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».

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

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

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

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

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

Прочие обязательства	01.01.2018	01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1575	850
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0
Обязательства по прочим операциям	266	509
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4152	3619
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль), в т.ч.	1518	1516
- налог на имущество	1345	1373
- НДФЛ	0	0
- налог на экологию	23	10
- транспортный налог	40	37
- налог на землю	73	81
- НДС	37	15
Балансовый счет N 102 в части незарегистрированного уставного капитала кредитной организации	0	22000
Итого прочих обязательств	7511	28494

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих обязательств банка по состоянию на 01.01.2019 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	24458	1487	1334	746	469	28494

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	01.01.2018	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	2121	7494
Итого внебалансовые обязательства	2121	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	01.01.2018	01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	10	0
Итого резервов	10	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. В отчетном периоде произошел рост обязательств кредитного характера в сумме 5373 тыс. руб. По предоставленным кредитным линиям 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	01.01.2018	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 января 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 Освальдтовна	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 2018 год изменений в уставном капитале Банка не было.

6.1.20 Информация о нераспределенной прибыли (непокрытым убыткам) прошлых лет и о неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период

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

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

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

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

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.

Нераспределенная прибыль прошлых лет	01.01.2018	01.01.2019
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11318	0
Непокрытый убыток прошлых лет	-40885	-28250
Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	-29567	-28250

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	01.01.2018	01.01.2019
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1333	718
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1333	718

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже в таблице представлены существенные статьи доходов и расходов Банка по состоянию на 01.01.2019 г. и по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019
Процентные доходы	92625	77671
Процентные расходы	-26428	-19623
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	3993	15492
Комиссионные доходы	12307	11208
Изменение резерва по прочим потерям	-3331	239
Прочие операционные доходы	1351	1642
Операционные расходы	-73433	-78292

Доля процентных доходов в общем объеме доходов (171277 тыс. руб.) составляет 45,35%, комиссионных доходов 6,54%, прочих операционных доходов 0,96%.

За 2018 год по сравнению с 2017 года произошло сокращение общих процентных доходов на 16,14% или на 14954 тыс. руб. (на 12056 тыс. руб. снизились процентные доходы от кредитов клиентов и на 2898 тыс. руб. процентные доходы от размещения депозитов в Банке России). Данное снижение связано с уменьшением процентных ставок по кредитам и по депозитам в Банке России.

Наибольший вес в комиссионных доходах Банка (91,34%) занимают доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (171291 тыс. руб.) составляет 11,46% (расходы по депозитам ф/л), комиссионные расходы составили 0,62% в общей сумме расходов, а операционные расходы составляют 45,71%.

За 2018 год по сравнению с 2017 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 25,75% или на 6805 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 2018 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 2017 г.			за 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	9	14	5	712	1	-711
Ссудную и приравненную к ней задолженность	43219	47207	3988	59874	76077	16203
- ссуды	42026	43572	1546	59822	75407	15585
- проценты	99	759	660	30	125	95
- штрафы, пени, неустойки	1094	2876	1782	22	545	523
Прочие активы	3990	382	-3608	4055	4284	229
- отступное	3611	0	-3611	3091	4084	993
- прочие	379	382	3	964	200	-764
Условные обязательства кредитного характера	134	411	277	25	35	10
Итого за отчетный период	47352	48014	662	64666	80397	15731

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	01.01.2018	01.01.2019
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	66	111
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	3
Итого	66	114

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	01.01.2018	01.01.2019
Заработная плата, включая компенсационные выплаты и вознаграждения	28005	29625
Страховые взносы с вознаграждений	8430	8925
Расходы на подготовку кадров	284	315
Прочие	211	26
Итого расходы на содержание персонала	36930	38891

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 2018 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019
Налог на имущество	5820	5583
Транспортный налог	159	135
Земельный налог	294	323
Налог на добавленную стоимость	1044	1178
Прочие налоги и сборы	390	184
Текущий налог на прибыль	202	458
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-3448	-1190
Итого начисленные (уплаченные) налоги	4461	6671

В течение 2018 года и 2017 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, 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) от прекращённой деятельности

Реализация земельного участка, расположенного по адресу Минский, 64, г. Шахты, согласно договора купли-продажи недвижимого имущества №2 от 08.06.2018г была осуществлена с убытком в размере 5 тыс. рублей. В отчете о финансовых результатах данная операция отражена по символу 47601.

Продажа жилого дома, расположенного по адресу: г. Батайск, Ростовской области, ул. Тургенева, дом 30, согласно договора купли-продажи недвижимого имущества №3 от 05.12.2018 г., была произведена с убытком 3100 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах данная операция отражена по символу 47601.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-3105
Итого прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-3105

Прибыль за 2018 год составила 718 тыс. руб. В разделе «Прочий совокупный доход» финансовый результат за отчетный период- 2018год составил 454 тыс. руб.

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 2017 года было принято общим собранием участников 17.04.2018 года. Прибыль за 2017 год в размере 1333 тыс. руб. (сч. 70801), а также нераспределенная прибыль отраженная на сч.10801 в размере 11302 тыс. руб. были направлены на покрытие убытка 2016 года. Также со счета 10801 было произведено доначисление налога на прибыль за 2017 год в размере 16 тыс. руб.

Решение о распределении прибыли по итогам 2018г в сумме 718 тыс. руб. (сч. 70801) будет принято на общем собрании участников в апреле 2019г.

За 2018 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Источники собственных средств по состоянию на 01.01.18г составили 435784 тыс. руб, по состоянию на 01.01.19г составили 436222 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 2018 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 2017 г., тыс.руб.	Денежные потоки за 2018 г., тыс.руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	5173	-49985
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	12862	1800
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	19000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4	24
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	37031	-48161

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

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. Действующая система внутреннего контроля позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований. 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 (процентный риск, валютный риск, 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 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, 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%	64,8%
	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%	11,8%

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 01.01.2019г. 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.

В течение 2018 года методы оценки рисков Банком не изменялись.

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 2018 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.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, а также на основе разработанной и последовательно применяемой Банком кредитной политикой с использованием следующих мер:

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

- оценка, измерение и прогнозирование риска.

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

- неблагоприятные изменения текущей ситуации и перспектив развития в экономической и политической сферах страны, возможные изменения политики регулирующих органов;
- неблагоприятные изменения в отдельных отраслях экономики;
- возможные изменения в нормативных и законодательных актах Российской Федерации, Банка России, регулирующих деятельность Банка и/или заемщика;
- рост концентрации кредитного портфеля, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, связанным с Банком лицам (группам связанных с Банком лиц), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики;
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- возможный дефолт части заемщиков, связанный с невозможностью/нежеланием заемщика исполнять свои обязательства (банкротство, наложение ареста третьей стороной на имущество должника и пр.).

В связи с тем, что 7 декабря 2018 года Банком получена базовая лицензия, оценка кредитного риска осуществляется согласно следующим инструкциям, Банком России: Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция № 183-И); Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П); Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611- П), а также в соответствии с внутренними Положениями Банка.

Способы и процедуры управления кредитным риском:

- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль экономики, прочие лимиты);
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу).

Для оценки и контроля уровня кредитного риска в Банке используются метод коэффициентов, который базируется на расчете следующих показателей:

- качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- доли просроченных ссуд;
- размера резервов по ссудам и иным активам;
- концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

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 01.01.2018г.			на 01.01.2019г.		
	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.)	27529	9,90%	0	22736	7,7%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	87522	31,47%	2347	133693	45,36%	3609
Сомнительные (3 кат.кач.)	30588	11,00%	3031	41970	14,24%	2760
Проблемные (4 кат. кач.)	32240	11,59%	122	18626	6,33%	110
Безнадежные (5 кат. кач.)	100243	36,04%	96061	77706	26,37%	76870
Итого	278122	100,00%	101561	294731	100,00%	83349

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 156429 тыс. руб. или 53,08% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 77706 тыс. руб. или 26,37% от общего объема кредитных вложений.

Далее представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

Наименование показателя	на 01.01.2018г.			на 01.01.2019г.		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	525000	0	525000	525000	0	525000
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.:	106537	73244	33293	86619	58512	28107
- уступка требования	0	0	0	41500	41500	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	171585	28317	143268	208112	24837	183275
- ипотечные ссуды	3864	471	3393	5574	392	5182
- потребительские ссуды	167447	27846	139601	202538	24445	178093
- требования, признанные ссудами	274	0	274	0	0	0

Ссудная задолженность физических лиц с начала года увеличилась на 36527 тыс. руб. в результате увеличения заложенности по потребительскому кредитованию на 35091 тыс. рублей, а также ипотечному кредитованию на 1710 тыс. рублей. В течение 2018 года банком выдано 3 ипотечных кредита на сумму 3360 тыс. рублей.

Кредитный портфель, без просроченной задолженности на 01.01.2019г. составил 260871 тыс. рублей, на 01.01.2018г. - 238553 тыс. рублей. За 2018 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ увеличился на 22318 тыс. руб., за счет увеличения остатков ссудной задолженности физических лиц на 42060 тыс. руб. с 148926 тыс. руб. до 190986 тыс. рублей.

Ссудная задолженность на счетах индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 1981 тыс. руб., с 29616 до 27635 тыс. руб., на счетах юридических лиц уменьшилась на 17761 тыс. руб. с 60011 тыс. руб. до 42250 тыс. рублей.

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).

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме и структуре просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена на основании формы отчетности 0409115 Указания Банка России 4212-У:

Наименование показателя	01.01.2018					01.01.2019				
	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	525000	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП в т.ч.	106537	0	0	0	16910	86619	0	0	0	16734
Уступка требования (цессия)	0	0	0	0	0	41500	0	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	171585	689	77	74	23927	208112	190	0	525	18116
- ипотечные ссуды	3864	0	0	0	0	5574	0	0	0	0
- потребительские ссуды	167447	689	77	74	23927	202538	190	0	525	18116
- требования, признанные ссудами	274	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 33860 тыс. рублей.

С начала 2018 года просроченная задолженность снизилась на 5709 тыс. руб. (на 01.01.2018 просроченная задолженность составляла 39569 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 11,49%.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. рублей.

Кредитный риск контрагента.

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

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

на 01.01.2019

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						Примечание
	1	2	3	4	5	6	
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
77532	X	X		X		X	Изменение графика погашения основного долга, изменение графика платежей

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						Примечание
	1	2	3	4	5	6	
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
97273	X	X		X		X	Изменение графика погашения основного долга, изменение графика платежей

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2019г.

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

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

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

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 01.01.2019г. составляет 3,39% и не превышает нормативное значение 20%, менее 18% - внутренний лимит Банка.

Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 8692 тыс. руб. (Н25 = 2,00%, 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.

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

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков представлена в Таблице.

тыс. руб.

Итого ссудная задолженность		на 01.01.2018	на 01.01.2019
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	278122	294731
1	Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:	106537	86619
1.1	обрабатывающие производства,	56000	0
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	33923	29410
1.4	строительство,	0	0
1.5	транспорт и связь,	1595	1066
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13519	56143
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1500	0
1.8	прочие виды деятельности	0	0
1.9	на завершение расчетов	0	0
1.1.1	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	106537	86619
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	40764	38639
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) , всего, в том числе:	171585	208112
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	
2.2	ипотечные ссуды	3864	5574
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	167447	202538
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	274	0

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	9,98	20	19
Строительство	0	5	4
Транспорт и связь	0,36	10	9
Оптовая и розничная торговля	19,05	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.

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 01.01.2019 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.

тыс. руб.

Показатели	Рублевый эквивалент ОВП на даты				
	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Суммарная величина ОВП	287,894	311,3623	46,8163	145,0798	100,4545
Собственные средства (капитал)	433939	434624	435852	432394	435030
ОВП в % к капиталу	0,07%	0,07%	0,01%	0,03	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 01.01.2019г. процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 0,0231 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 01.01.2019 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: гэл-анализ, метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации) (далее - метод дюрации).

В целях ограничения процентного риска Банк:

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

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

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, банк рассчитывает показатель процентного риска на основе данных формы 0409127. По состоянию на 01.01.2019 года показатель процентного риска находится на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2019 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	531038	18503	19117	36216	54291	40748	31067	15185	4227	750392
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Итого пассивы	13910	6761	12219	50493	104338	145136	139782	100054	109	572802
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	517128	11742	6898	-14277	-50047	-104388	-108715	-84869	4118	177590

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, обрачиваемости 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 прибылью, 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 525000 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 01.01.2019 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	565833	570350	585464	600833	629998	747954
Денежные средства	38662	38662	38662	38662	38662	38662
Ссудная и приравненная к ней задолженность	527171	531662	546776	562145	591310	709266
Прочие активы		26	26	26	26	26
Обязательства	78340	81054	91276	105220	161443	673510
Средства клиентов	75690	76888	86473	100417	156640	635802
Прочие обязательства	2650	4166	4803	4803	4803	37708
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	7494	7494	7494	7494	7494	7494
Величина совокупного разрыва Гэп	479999	481802	486694	488119	461061	66950
Кумулятивный гэп	479999	961801	1448495	1936614	2397675	2464625
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	612,7	594,4	533,2	463,9	285,6	9,9

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	01.01.2018	01.01.2019	Лимит Банка
до 10 дней	461,9%	612,7%	30%
до 30 дней	430,8%	594,4%	70%
до 1 года	240,3%	285,6%	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 2018 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2018	01.01.2019	
Мгновенной ликвидности (Н2)	415,6	-	15,0% min
Текущей ликвидности (НЗ)	435,8	522,1	50,0% min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	15,3	-	120,0% max

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 2018 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 01.01.2019г. 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 осуществить 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 Н1.2) 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 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.01.2018, %	01.01.2019, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	55,4	-
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	55,4	54,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	62,7	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 01.01.2019г. составила 435030 тыс. руб. По сравнению с началом года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 1091 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 433939 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 301 000 тыс. руб.;
 - *нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет* – -28250 тыс. руб.,
 - *прибыль текущего года* – 370 тыс. руб.;
 - *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 844 тыс. руб.
- прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 162754 тыс. руб.

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 01.01.2018 и на 01.01.2019:

Наименование актива/обязательства	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Ссудная задолженность	9 110	50542
в том числе просроченная, 5 категория качества	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	1 126	41850
Чистая ссудная задолженность	7 984	8 692
Депозиты	10 635	13158
Остатки на текущих счетах	538	809
Прочие требования к связанным с Банком (сч.60308)	1 106	0
Условные обязательства кредитного характера	344	4
Резерв на внебалансовые обязательства	6	0
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	585	6253
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	647	2

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 г года, просроченные требования к связанным с банком сторонами отсутствуют.

За 2018 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 01.01.2019 года численность ключевого управленческого персонала Банка составила – 11 человек.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	01.01.2018	Доля в % к общему числу выплат	01.01.2019	Доля в % к общему числу выплат
Краткосрочное вознаграждение	7730	27,06	8031	26,95
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности				
Прочие долгосрочные вознаграждения				
Выходные пособия				
Выплаты на основе акций				
Итого	7730		8031	

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;
- поддержать 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.

В результате деятельности за 2017 – 2018 гг. банком не достигнуты показатели, запланированные финансовым планом в соответствии со стратегией развития банка, что не удовлетворяет условию выплаты работникам Банка вознаграждения по итогам года.

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

По состоянию на 01.01.2019г. *списочная численность персонала* МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составляла 140 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 11 человек.

Наименование показателя	2017 год	2018 год
З/п, отпускные, компенсации, материальная помощь, питание	27518	28825
в т.ч. принимающие риски:	12861	15489
1) ключевой управленческий персонал	7484	7876
2)иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5377	7613
Оплата больничных листов за счет предприятия	47	78
в т.ч. принимающие риски:	7	23
1) ключевой управленческий персонал	5	9
2)иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	14
Премияльные выплаты	195	19
в т.ч. принимающие риски:	195	19
1) ключевой управленческий персонал	195	0
2)иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	19
Доплаты	810	877
в т.ч. принимающие риски:	190	309
1) ключевой управленческий персонал	46	146
2)иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	144	163
Расходы на персонал всего	28570	29799
в т.ч. принимающие риски:	13253	15840
1) ключевой управленческий персонал	7730	8031
2)иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5523	7809
Сумма краткосрочных обязательств по невыплаченным отпускам	2259	2111
Итого расходы на персонал	30829	31910

Увольнения членов исполнительных органов в 2018 году не было. Общий объем выплат при увольнении работников, принимающих риски, произведенных в 2018 году, составил 11 тыс. руб., в т.ч. наиболее крупная выплата 11 тыс. руб. За 2018 год корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было.

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 2018 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

За 2018 года объединения бизнесов не было.

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

13 Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности за 2018 год 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



Андрienко А.В.