

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

на 01 апреля 2020 г.

Оглавление

1 Общая информация о банке.....	4
2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	5
3 Краткая характеристика деятельности банка	5
3.1 Основными направлениями деятельности Банка являются:.....	5
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.	5
3.3 Банковский сектор России в 2019 году	6
4 Краткий обзор основных положений учетной политики банка.....	6
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	14
6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	14
6.1.2 Информация о финансовых активах	14
6.1.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	14
6.1.4 Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	19
6.1.5 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	19
6.1.6 Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации.....	19
6.1.7 Информация по требованию по текущему налогу на прибыль	19
6.1.8 Информация по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	19
6.1.9 Переоценка основных средств.....	22
6.1.10 Информация об операциях аренды.....	23
6.1.11 Информация по каждому классу нематериальных активов.....	23
6.1.12 Информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи.....	24
6.1.13 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.....	25
6.1.14 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации.....	26
6.1.15 Информация об средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	27
6.1.16 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
6.1.17 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	28
6.1.18 Информация по обязательству по текущему налогу на прибыль и об отложенных налоговых обязательствах	28
6.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	29
6.1.20 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. Информация о внебалансовых обязательствах. Безотзывные обязательства кредитной организации	30
6.1.21 Информация об основной сумме долга, о процентах, начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.....	30
6.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	30

6.1.23	Информация о неиспользованной прибыли (убытка)	31
6.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	31
6.2.1	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	32
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	32
6.2.3	Информация о расходах на содержание персонала	33
6.2.4	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	33
6.2.5	Информация о прибыли (убытке) за отчетный период	33
6.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	34
6.2.7	Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию.	34
6.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации.	34
6.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	34
7	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	35
7.1	Кредитный риск	37
7.2	Рыночный риск.....	41
7.3	Риск ликвидности.....	43
8	Информация об управлении капиталом	45
9	Информация по сегментам деятельности банка.....	35
10	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	47
11	Информация о системе оплаты труда	48
12	Иная информация, подлежащая раскрытию.....	50
13	Публикация пояснительной информации.....	50

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
МЕЖОТРАСЛЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ДОН-ТЕКСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
на 01 апреля 2020 г.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием от 4 сентября 2013 г. № 3054-у о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020 года, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018г № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1 Общая информация о банке

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

Сокращенное наименование: МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

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

Государственная регистрация:

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

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

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО имеет следующую лицензию:

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 года и включен в реестр банков участников под №651.

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

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

Филиалы и доп. офисы Банка:

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

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

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

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

2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

3 Краткая характеристика деятельности банка

Характер операций и основные направления деятельности Банка

3.1 Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. активы банка (по форме 0409806) составили 956890 тыс. руб. Собственные средства банка по состоянию на 01.04.2020 г. составили 340906 тыс. руб.

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

Основным направлением вложения средств Банка является ссудная задолженность, которая на 01.04.2020 г. составила 279162 тыс. руб. С начала года, данный показатель уменьшился на 8458 тыс. руб.,

за счет сокращения кредитов, предоставленных физическим лицам на 9623 тыс. руб., сокращения просроченных кредитов на 127 тыс. руб., при увеличении кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 590 тыс. руб. и 702 тыс. руб. соответственно. Задолженность по депозитам, размещённым в Банке России, по сравнению с 01.01.2020 года уменьшилась на 46000 тыс. руб. и составила на 01.04.2020 г. 500000 тыс. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 130 тыс. руб. (с 73574 до 73704 тыс. руб.).

Средства клиентов на 01.04.2020 составили 578107 тыс. руб., на 01.01.2020 г составляли 601521 тыс. руб. Снижение на 23414 тыс. руб., связано со снижением остатков средств, на расчетных (текущих) счетах клиентов на 30574 тыс. руб., уменьшением начисленных процентов на счете 47411 на 2951 тыс. руб. при росте средств привлеченных в депозиты физических лиц на 10111 тыс. руб.

Финансовый результат (после налогообложения) за первый квартал 2020 год сложился в сумме - 4605 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде оказали следующие статьи доходов/расходов:

- процентные доходы, составившие 16121 тыс. руб., в том числе по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам – 8239 тыс. руб., по средствам, размещенным в Банке России – 7882 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы в сумме 490 тыс. руб.;
- процентные расходы, составившие 4457 тыс. руб., сформированы по вкладам физических лиц и процентными расходами по арендованному имуществу;
- изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за первый квартал 2020 год составило 223 тыс. руб. (изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 13 тыс. руб., резерв по прочим потерям - 210 тыс. руб.);
- комиссионные доходы – 1923 тыс. руб.
- операционные расходы – 18121 тыс. руб.

Годовой отчет за 2019 год должен был быть рассмотрен на годовом собрании участников банка 16 апреля 2020 года, но в связи с пандемией коронавируса перенесен на неопределенный срок.

3.3 Банковский сектор России в 2020 году

Российская экономика в феврале—марте 2020 года оказалась под мощным воздействием сразу двух негативных факторов — стремительного распространения пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и ее пагубного влияния на глобальную экономику, а также обвала цен на нефть. На этом фоне рубль существенно обесценился к доллару и евро. Реагируя на ситуацию, правительство и Банк России разработали план первоочередных мер по обеспечению устойчивого развития экономики направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов, пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

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.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая в свою очередь отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми филиалами и структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положении Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положении Банка России от 22.12.2012г. № 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», Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», других документах ЦБ РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

За первый квартал 2020 год 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 2020 год утверждена 30 декабря 2019 года (Протокол Наблюдательного совета №35).

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.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Бухгалтерский учет и оценка имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №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»

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 три года. Переоценка группы однородных объектов проводится по справедливой стоимости.

Учет всех статей баланса Банка осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 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.

Запасы

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Учет вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (ОНО и ОНА)

Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», предусматривающим отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Налог на прибыль

Банк производит исчисление и уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль на основе данных бухгалтерского и налогового учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения полной и своевременной уплаты в бюджет налога.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

- основные средства;

- нематериальные активы;

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

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

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

Оценка справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

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

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Основные средства

Справедливая стоимость актива может быть надежно оценена, если:

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

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

Банк применяет требования данного стандарта начиная с 2019 года.

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с 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.

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

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

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

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

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

В связи с вступлением в действие стандарта - МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. N 111н (далее — МСФО (IFRS) 16); а также Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659–П) учет аренды будет вестись в ином порядке, чем было предусмотрено ранее.

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам арендатора. Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. В последний рабочий день месяца происходит начисление амортизации и процентных расходов актива в форме права пользования.

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

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

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 и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	23262	26037
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38674	9037
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	201	201
Резервы на возможные потери	-200	-200
Итого денежных средств и их эквивалентов	61937	35075

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

6.1.2 Информация о финансовых активах

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

В течении отчетного периода операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не совершались.

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

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

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» от 09.01.2020г., Протокол № 1 и «Методикой комплексной оценки кредитного риска по ссудам МКБ «Дон-Тексбанк» ООО», от 09.01.2020г. Протокол №1.

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

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

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

Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты, размещенные в Банке России	500000	546000
Кредиты юридических лиц (в том числе просроченные кредиты)	12415	11852
Кредиты индивидуальных предпринимателей (в том числе просроченные кредиты)	23451	22757
Кредиты физическим лицам (в том числе просроченные кредиты)	210296	220011
Требования кредитной организации по сделкам, связанным отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (цессия)	33000	33000
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	560	1
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	210	197
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	4436	4523
Резервы на возможные потери	-78345	-78279
Корректировка резервов на возможные потери	6562	6474
Итого чистая ссудная задолженность	712585	766536

В связи со сдачей формы отчетности 0409110 на 01.04.2020 по проекту ЦБ РФ, чистая ссудная задолженность на 01.04.2020 года была рассчитана с учетом процентных доходов по кредитам, а именно штрафов, пеней, неустоек. А также по экономическому смыслу была пересчитана чистая ссудная задолженность на 01.01.2020 г. Данные по кредитному портфелю на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года скорректированы на сумму процентных доходов (штрафов, пеней, неустоек), которые в соответствии с порядком заполнения формы относятся к прочим активам, с учетом резервов на возможные потери.

Чистая ссудная задолженность на 01.04.2020 года занимает 74,47% в общем объеме активов банка (на 01.01.2020г. – 78,96%).

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	на 01.04.2020 года			на 01.01.2020 года		
	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения (с учетом корректировок)	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Созданный резерв с учетом обеспечения	Чистая балансовая стоимость
Депозиты в ЦБ РФ	500000	0	500000	546000	0	546000
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП, в т.ч.	68866	49858	19008	67609	49958	17651
- на финансирование текущей деятельности	35866	16858	19008	34609	16958	17651
- на погашение обязательств по другому кредиту	0	0	0	0	0	0
- уступка требования (цессия)	33000	33000	0	33000	33000	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	210296	23846	186450	220011	23616	196395
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	9351	338	9013	10645	352	10293
- потребительские ссуды	200945	23508	177437	209366	23264	186102
Проценты начисленные	560	3	557	1	1	0
Штрафы, пени, неустойки	210	210	0	197	197	0
Просроченные проценты	4436	4428	8	4523	4507	16
Корректировки резервов на возможные потери		6562	6562		6474	6474
Итого:	784368	71783	712585	838341	71805	766536

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

Итого ссудная задолженность	01.04.2020	01.01.2020
Обрабатывающие производства	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10951	10958
Строительство	0	0
Транспорт и связь	616	862
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (в т.ч. цессия)	43391	49612
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7654	4977
Прочие виды деятельности	6254	1200
Итого ссудной задолженности	68866	67609
Резерв на возможные потери по ссудам	49858	49958
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и ИП	19008	17651

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	01.04.2020	01.01.2020
До 30 дней (в т.ч. Депозит ЦБ)	506 868	546031
От 31 дня до 90 дней	5 883	5006
От 91 дня до 180 дней	17 830	8490
От 181 дня до 1 года	39 357	23093
От 1 года до 5 лет (в т.ч. цессия)	170 300	209208
Свыше 5-ти лет	6 363	9104
Просроченная задолженность	32 561	32688
Процентные доходы (в том числе штрафы, пени, неустойки)	5 206	4721
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	784 368	838341
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	78 345	78279
Корректировки резервов на возможные потери	6 562	6474
Итого чистой ссудной задолженности	712 585	766536

Политика МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с кредитной политикой Банка, «Положением о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО», разработанных в соответствии с действующим законодательством РФ, *нормативными актами Банка России*.

Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредитному договору может обеспечиваться залогом, поручительством, и другими способами, предусмотренными гл. 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, действующим законодательством и договором. При этом в Российской банковской практике наиболее распространенными способами обеспечения возвратности кредитных ресурсов являются залог, поручительство.

Залоговые обязательства являются одним из наиболее действенных способов защиты банком своих вложений в силу реальности активов, гарантирующих надлежащее исполнение обязательств. В соответствии со ст. 334 Гражданского кодекса Российской Федерации банк-кредитор по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом. Предметом залога может быть как имущество, так и имущественные права. Залогом обеспечиваются все требования банка, выступающего кредитором и залогодержателем, возникшие на момент их предъявления, если иное не предусматривается договором. Среди этих требований выделяются: сумма основного долга и начисленных, но неуплаченных процентов, штрафные санкции, различные судебные издержки и расходы.

Результатом оценки обеспечения должны являться ответы на следующие вопросы:

- какова реальная стоимость предложенного обеспечения;
- является ли достаточной эта стоимость;
- насколько реальна реализация прав Банка как кредитора при возникновении необходимости обращения взыскания на предложенное в залог имущество (имущественные права) или на денежные средства поручителей или гарантов;
- соответствие фактических характеристик закладываемого имущества показателям, содержащимся в представленных документах.

При использовании залоговых обязательств формирование выводов о целесообразности использования в качестве залога того или иного имущества (имущественных прав) основывается на анализе комплекса факторов: ликвидности объекта залога, его рыночной стоимости, степени контроля Банка за ним, возможности его вывоза, отсутствия других обязательств и ограничений в отношении имущества передаваемого в залог.

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

Определение рыночной стоимости предмета залога является наиболее важным фактором для оценки предложенного в залог имущества.

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

Залоговая стоимость предмета обеспечения определяется как сумма, которую возможно получить от продажи предмета залога, за вычетом затрат и издержек, связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией. При этом указанная сумма прогнозируется с определенной долей вероятностей, в зависимости, как от срока действия кредитного договора, так и от свойств имущества.

Залоговая стоимость определяется при заключении кредитного договора, но по состоянию на момент истечения срока по кредиту с добавлением времени на реализацию в разумно короткий срок.

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

Дисконтирование означает вычет из рыночной стоимости имущества определенной части.

Коэффициент дисконтирования зависит от разновидности (наименования) имущества. Он может быть обусловлен назначением имущества, сроком годности (хранения), условиями, предъявляемыми к его хранению, качественными характеристиками имущества (например, продукты питания, промышленные товары, строительные материалы, оборудование, сырьевые ресурсы и т.п.) и другими характеристиками, влияющими на его ликвидность.

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

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

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

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

Согласно требованиям п. 6.4 Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017г. № 590-П Банк должен определять справедливую стоимость залога, относящегося к I и II категории качества обеспечения (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) на постоянной основе, но не реже 1 раза в квартал.

Под справедливой стоимостью залога согласно п. 2.3. Положения Банка России № 590-П понимается цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Применительно к Банку, разумно короткий срок составляет 30 календарных дней.

При определении справедливой стоимости предметов залога Банк применяет метод сравнительных оценок, при котором оцениваемый сотрудниками Банка предмет залога сравнивается с аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. При этом используется информация СМИ и сети Интернет.

Сотрудники кредитного подразделения и отдела экономической безопасности совместно осуществляют проверку наличия и качества, принятого в залог имущества, товара в обороте, на складах заемщиков, с целью подтверждения наличия неснижаемого остатка товара, являющегося обеспечением по кредиту, контроля за условиями хранения и подтверждения его стоимости.

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

Информация о цене отдельной марки товара устанавливается путем усреднения цен, заявленных торговыми компаниями на сайтах в сети Интернет.

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

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

В случае уникальности актива справедливая стоимость соответствует оценке, произведенной независимым оценщиком.

Рыночная стоимость зачастую соответствует справедливой стоимости актива. Если на анализируемый предмет залога существует активный рынок, действующий независимо от частных, монополистических интересов, сотрудники кредитного подразделения проводят анализ рыночных цен на аналогичные предметы залога, для чего могут быть привлечены сотрудники других подразделений Банка (юридического отдела, отдела экономической безопасности), опираясь на который, можно с уверенностью говорить о справедливой стоимости залога на момент выдачи кредита.

Таким образом, первоначальная оценка справедливой стоимости предметов залога создает прочную и справедливую юридическую основу для дальнейшего взаимодействия Банка и Заемщика.

Заемщик на момент получения кредита может предоставить в Банк документ, составленный независимым оценщиком (экспертом) и подтверждающий справедливую стоимость предлагаемого в залог заемщиком имущества.

При дальнейшей оценке справедливой стоимости залога Банк учитывает информацию о гиперинфляции. При отсутствии информации о гиперинфляции в стране Банк распространяет действие предоставленного заемщиком документа, составленного независимым оценщиком и подтверждающего справедливую стоимость залога, на весь срок действия кредита.

Банк оставляет за собой право в случае необходимости привлечь независимого оценщика для определения справедливой стоимости предметов залога.

Залоговая стоимость обеспечения не может превышать его справедливую стоимость и определяется Кредитным Советом (Наблюдательным Советом) Банка.

Далее представлены основные типы полученного Банком обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. 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 01.01.2020 г. и на 01.04.2020 г., представлено в таблице ниже:

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	01.04.2020			01.01.2020		
	Всего	Юр. лица, ИП	Физ. лица	Всего	Юр. Лица, ИП	Физ. лица
Всего, в т.ч.:	39 362	0	39 362	39 733	0	39 733
- транспортные средства	0	0	0	0	0	0
- недвижимость	39 362	0	39 362	39 733	0	39 733

6.1.4 Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в бухгалтерском балансе Банка отсутствуют.

6.1.5 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

У Банка отсутствуют ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.1.6 Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

Банк не осуществляют инвестиции в дочерние и зависимые организации.

6.1.7 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 01.04.2020 года требования по текущему налогу на прибыль составляют 425 тыс. руб.

6.1.8 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 первом квартале 2020 году были отнесены:

- к основным средствам:

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

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

- к нематериальным активам:

объекты, способные приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем. Объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг. Объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев и не имеет материально-вещественной формы. По состоянию на 01.04.2020г в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования лицензиями на программные продукты.

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

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

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

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

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

Классификация основных средств по амортизационным группам:

1 амортизационная группа срок полезного использования 0 лет

- картины

2 амортизационная группа срок полезного использования 3 года

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

3 амортизационная группа срок полезного использования 5 лет

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

4 амортизационная группа срок полезного использования 7 лет

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

5 амортизационная группа срок полезного использования 10 лет

- газовое оборудование
- газовая котельная

6 амортизационная группа срок полезного использования 15 лет

- пожарно-охранная сигнализация

8 амортизационная группа срок полезного использования 25 лет

- сейфы
- двери бронированные
- бронестекла
- лотки бронированные

10 амортизационная группа срок полезного использования 80 лет

- здания, сооружения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Основные средства	157099	156008
Земля	24231	24231
Нематериальные активы	1754	1754
Материальные запасы, запасные части	232	264
Имущество, полученное в финансовую аренду	14751	0
Амортизация основных средств	-20780	-20059
Амортизация нематериальных активов	-1283	-1221
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	-1225	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	174779	160977

Структура основных средств по состоянию на 01.01.2020 года и 01.04.2020 года, а также изменение их стоимости за первый квартал 2020 год представлена ниже:

Наименования показателя	Здания	Земля	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Финансовая аренда
Балансовая стоимость на 01.01.2020	135985	24231	20023	1754	264	14751
Поступление			1091		1305	
Переоценка						
Уценка за счет расходов						
Выбытие					-1337	
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации						
Остаток на 01.04.2020	135985	24231	21114	1754	232	14751
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1851	0	18208	1221	0	
Амортизационные отчисления за период	533		188	62		1225
Обнуление амортизации по правилам переоценки						
Выбытие						
Остаток на 01.04.2020	2384	0	18396	1283	0	1225
Остаточная стоимость на 01.04.2020 г.	133601	24231	2718	471	232	13526

По состоянию на 01.04.2020 г. 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».

За первый квартал 2020 год ограничений прав собственности на основные средства, а также средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств в Банке нет.

В 2020 году Банк перевел автомобиль Porsche Cayenne стоимостью 1091 тыс. руб. из категории средств труда в категорию основных средств на основании приказа 22/1 от 13.02.2020 г.

6.1.9 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 три года.

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, в котором произведена переоценка.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Переоценка основных средств	110856	110856
Отложенное налоговое обязательство (10610)	-22171	-22171
Итого переоценка	88685	88685

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

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

Общество с ограниченной ответственностью "Эксперт", в лице директора Турова Юрия Владимировича. ООО «Эксперт» предоставил комплекс консультационных услуг, связанных с определением рыночной (справедливой) стоимости основных средств (нежилых помещений и земельных участков, принадлежащих Заказчику на праве собственности по состоянию на 31 декабря 2018 года. Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98г. №135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7), утвержденными приказами Минэкономразвития, и стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО). Местонахождение ООО «Эксперт» 344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, №2н.

Оценщики:

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

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

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

Оценку рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда по состоянию на конец 2018 года проводил Союз «Торгово-промышленная палата г. Шахты», в лице директора Поваляева В.А. Местонахождение: 346500, г Шахты, Ростовской области, ул. Ленина 149.

Предоставление услуг осуществлялось Исполнителем в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. №135-ФЗ и Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7), утвержденными приказами Минэкономразвития, и стандартами системы документов по стандартизации Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (СДС СРО НКСО).

Оценщики:

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

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

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

31.12.2019 года была произведена уценка имущества банка по трем объектам по предписанию Центрального Банка Российской Федерации. Стоимость нежилого помещения, расположенного по адресу пр-т Красной Армии, дом 140, уменьшилась на 91841 тыс. руб. и составила 41399 тыс. руб., стоимость нежилого помещения, расположенного по адресу ул. Советская, дом 150, уменьшилась на 19300 тыс. руб. и составила 3426 тыс. руб., стоимость земельного участка, расположенного по адресу ул. Советская, дом 150, уменьшилась на 1634 тыс. руб. и составила 725 тыс. руб.

Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.01.2020 г. и на 01.04.2020 г. в балансе банка нет.

6.1.10 Информация об операциях аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает в качестве арендатора. Расходы по договорам операционной аренды складываются из процентных расходов и расходов по амортизации. Условия заключенных договоров предполагают отражение в балансе Банка-арендатора оплаты.

С начала 2020 года в банке действовали два договора аренды нежилого помещения площадью 337,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Шахты, ул. Советская, д.150, балансовой стоимостью 141 тыс. руб. Договор №40/8/1 от 01.03.2019 года действовал до 31.01.2020 года. Новый договор аренды нежилого помещения №40/8/1 от 01.02.2020 года заключен на 11 месяцев. Стоимость арендованного имущества учитывается Банком на ВЕС 91507.

За 1 квартал 2020 год процентные расходы по аренде составили 139 тыс. руб., амортизационные расходы составили 1225 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2020 года, переданных в аренду основных средств нет.

6.1.11 Информация по каждому классу нематериальных активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом

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

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

По состоянию на 01.04.2020г 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.

6.1.12 Информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

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

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

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

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

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства,

не контролируемые кредитной организацией, и существует достаточное подтверждение того, что кредитная организация намеревается выполнить план по продаже актива.

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

- на дату, когда кредитная организация обязывается исполнить план продажи долгосрочного актива, она обоснованно ожидает, что другие стороны (не покупатель) наложат условия на передачу актива, что повлечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи:
- а) и необходимые ответные действия на эти условия не могут быть инициированы до того, как получено обязательство по покупке с фиксированными условиями;
- б) обязательство по покупке с фиксированными условиями в высшей степени вероятно в течение одного года;
- кредитная организация получает обязательство по покупке с фиксированными условиями, и в результате покупатель или другая сторона неожиданно налагает условия на передачу долгосрочного актива, ранее классифицированного в качестве предназначенного для продажи, что влечет увеличение периода, требуемого для завершения продажи:
- а) и необходимые ответные действия на эти условия были предприняты вовремя;
- б) ожидается благоприятное разрешение задерживающих факторов;
- в течение первоначального периода в один год возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными, в результате долгосрочный актив, ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода:
- а) и в течение первоначального периода в один год кредитная организация предпринимает необходимые действия в ответ на изменение обстоятельств;
- б) активно ведется деятельность по продаже долгосрочного актива по цене, которая является обоснованной, с учетом изменения обстоятельств;
- в) критерии о том, что стоимость актива будет возмещена за счет продажи, а также что актив готов к немедленной продаже, удовлетворены.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	01.04.2020	01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14792	14792
Резервы на возможные потери	-11094	-11094
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3698	3698

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По состоянию на 01.04.2020 г. на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с наличием ограничений прав собственности на них.

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

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

- расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами за исключением сумм РВП;
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за исключением сумм РВП

Прочие активы по состоянию на отчетную дату в валюте, отличной от валюты РФ отсутствуют.

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

Переплаты и другие возмещения из бюджета, подлежащие возврату по налогам и сборам, а также их зачет в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу, отражаются в

бухгалтерском учете на основании данных регистров учета Банка, оформленных в соответствии с законодательством и практикой делового оборота.

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

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

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

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

Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Положением № 579–П, Положением № 448–П Методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

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

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

РВП создаются Банком в полном объеме согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утверждено Банком России 23.10.2017 г. № 611-П). Создание (восстановление) и регулирование сумм РВП осуществляется в момент совершения расчетов с поставщиками, подрядчиками, на основании расчета по каждому элементу расчетной базы. Профессиональное суждение составляется с периодичностью, определенной требованиями Положения Банка России 611-П. Уточнение профессионального суждения составляется Банком по состоянию на 01 число каждого месяца и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Прочие активы:	01.04.2020	01.01.2020
Требования по прочим операциям (за исключением цессии)	1483	1501
Расчеты с кредиторами и дебиторами	4252	4079
Предметы труда, полученные по договорам отступного	52	1143
Резервы на возможные потери	-3677	-3912
Итого прочих активов	2110	2811

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих активов на 01.04.2020 года представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					Итого
	до вост.- 1 мес.	1-6мес	6 мес.- 1 год	1-5 лет	С неопред. сроком	
Итого прочие активы	385	1510	1	13	201	2110
в т. ч. дебиторская задолженность , оплата которой ожидается более чем через 12 месяцев	0	0	0	0	201	201

6.1.14 Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации

В отчетном периоде Банк не получал кредитов и депозитов от Центрального Банка Российской Федерации.

6.1.15 Информация об средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Средств кредитных организаций в бухгалтерском балансе Банка на отчетные даты нет.

Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» включает:

- средства клиентов по незавершенным расчетным операциям;
- средства клиентов на счетах организаций различных форм собственности и физических лиц - индивидуальных предпринимателей;
- средства клиентов по транзитным переводам;
- средства, привлеченные Банком от клиентов юридических лиц различных форм собственности и физических лиц во вклады, депозиты, прочие привлеченные средства;
- суммы начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов физических и юридических лиц.

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

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

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

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

Средства клиентов	01.04.2020	01.01.2020
Расчетные счета юридических лиц	26833	44631
Счета индивидуальных предпринимателей	24523	37909
Счета банковских платежных агентов	1208	596
Физические лица, в том числе	524369	514260
<i>* текущие счета физических лиц</i>	6964	6957
<i>* депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	517393	507282
<i>* номинальные счета опекунов</i>	12	21
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1174	4125
Расчеты по переводам денежных средств	0	0
Итого средств клиентов,	578107	601521
в том числе в валюте	138	111

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности банка на 01.04.2020 года представлены в таблице ниже.

Номер п/п	Виды деятельности	01.04.2020
1	обрабатывающее производство	4 185
2	ремонт автотранспорта, бытовых изделий и предметов личного использования	2 615
3	коммунальные услуги	669
4	строительство, отделка	1 892
5	оптовая и розничная торговля	15 093
6	грузоперевозки, перевозка пассажиров, аренда транспорта, стоянки	4 655
7	услуги бизнесу, населению (в т. ч. врачебные)	6 254
8	разработка программного обеспечения, консультационные услуги, информационные технологии	414
9	бухгалтерские, финансовые и страховые услуги	1 077
10	операции с недвижимым имуществом, аренда	9 558
11	сельское хозяйство	14
12	добыча полезных ископаемых	16
13	деятельность гостиниц и ресторанов	757
14	издательская деятельность, телевизионная, радиовещание	246
15	прочие	5 119
	Итого:	52 564

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 (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	517393	507282
Прочие счета физических лиц и ИП, подлежащих страхованию	28892	43012
<i>* счета физических лиц</i>	6964	6957
<i>* счета ИП</i>	21915	36030
<i>* счета платежных агентов, поставщиков</i>	1	4
<i>* номин. счета опекунов</i>	12	21
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1174	-
Итого вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	547459	550294

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 банке действуют следующие виды вкладов для населения:

-вклад «Пенсионный доходный» 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 проценты 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, ежемесячным причислением процентов и их капитализацией, возможностью пользоваться причисленными процентами.

- «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 Ростовской области, с Департаментом труда и социального развития администрации города Шахты, с Ростовским Региональным отделением Фонда социального страхования.

6.1.16 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствуют.

6.1.17 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В отчетном периоде у Банка выпущенных долговых ценных бумаг нет.

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

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

Обязательство по текущему налогу на прибыль	01.04.2020	01.01.2020
Обязательство по текущему налогу на прибыль 60301	0	0
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0

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

Отложенное налоговое обязательство	01.04.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	11055	11055
Итого отложенное налоговое обязательство	11055	11055

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.

6.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В указанную статью включены:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения;
- обязательствам Банка по прочим операциям;
- расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;
- НДС полученный;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- расчеты Банка с прочими кредиторами;
- незарегистрированный уставный капитал.

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

Суммы, которые в момент поступления в Банк не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности при искаженном или неправильном (отсутствующем) указании наименования клиента, или номера его счета, зачисляются на счет учета сумм невыясненного назначения. Учет сумм 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 Головным отделением Банка.

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

Прочие обязательства	01.04.2020	01.01.2020
Обязательства по прочим операциям	692	725
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6149	6188
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль), в т.ч.	822	1229
- налог на имущество	736	1155
- НДФЛ	0	0
- налог на экологию	0	0
- транспортный налог	19	19
- налог на землю	54	53
- НДС	13	2
Арендные обязательства	13585	
Итого прочих обязательств	21248	8142

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих обязательств банка по состоянию на 01.04.2020 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	1439	4383	1169	13595	662	21248

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

По статье отражаются:

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

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

Внебалансовые обязательства	01.04.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации	5150	1627
Итого внебалансовые обязательства	5150	1627

В статью «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям» 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», от 09.01.2020г. (Протокол №1).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	01.04.2020	01.01.2020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (с учетом корректировок)	33	0
Итого резервов	33	0

6.1.21 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.

6.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В статью «Средства акционеров (участников)» включен уставный капитал Банка, отраженный на счете 10208.

Средства участников	01.04.2020	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный долями участников	299000	301000
Итого средства участников	299000	301000

Список участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО
по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Наименование участника Банка	Номинальная стоимость доли, в рублях	Размер доли, в %
1. Общество с ограниченной ответственностью «Южный»	122 060 236,00	40,82
2. Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Дом «Партнер»	86 519 958,00	28,94
3. г-жа Портнова Марина Александровна	39 075 058,00	13,07
4. г-жа Игнатова Анна Яковлевна	22 195 518,00	7,42
5. г-жа Мартынова Елена Александровна	12 319 176,45	4,12
6. г-жа Мелль Эльза Освальдтовна	4 934 640,00	1,65
7. г-н Ершов Владимир Николаевич	4 750 000,00	1,59
8. г-жа Уклеина Нина Николаевна	4 145 413,55	1,39
9. г-н Игнатов Сергей Александрович	3 000 000,00	1,00
Итого:	299 000 000,00	100,00

06 мая 2019 года доля в уставном капитале Игнатовой Алевтины Тимофеевны в размере 2000 тыс. руб. перешла к МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, согласно заявлению участника общества о выходе из общества от 30.04.2019 г., удостоверенное нотариусом.

Согласно статьи 9.8 Устава Банка, МКБ «Дон-Тексбанк» ООО обязан выплатить Игнатовой А.Т. действительную стоимость доли в уставном капитале Банка в размере 2921 тыс. руб. в течение одного года со дня перехода к Банку доли.

27 марта 2020 года на Внеочередном общем собрании участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО (Протокол ВОС №2 от 27.03.2020 г.) принято решение о погашении доли в размере 0,67% номинальной стоимостью 2000000,00 (Два миллиона) рублей, принадлежащей МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, уменьшении Уставного капитала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на размер погашаемой доли.

6.1.23 Информация о неиспользованной прибыли (убытка)

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

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

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

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

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

Неиспользованная прибыль (убыток)	01.04.2020	01.01.2020
Нераспределенная прибыль прошлых лет, в т.ч.	6243	6243
<i>-результат перехода на МСФО 9</i>	<i>5646</i>	<i>5646</i>
<i>-нераспределенная прибыль от продажи имущества</i>	<i>597</i>	<i>597</i>
Непокрытый убыток прошлых лет	-42876	-27532
Прибыль (убыток) за отчетный период	-4605	-15344
Итого неиспользованная прибыль (убыток):	-41238	-36633

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По результатам работы за первый квартал 2020 года Банком получен убыток после налогообложения в сумме -4605 тыс. руб.

Ниже в таблице представлены существенные статьи доходов и расходов, которые оказали влияние на формирование финансового результата Банка по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.04.2020 г.

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы	16121	18392
Прочие операционные доходы	490	905
Процентные расходы	-4457	-4240
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	13	3122
Комиссионные доходы	1923	2242
Комиссионные расходы	-100	-134
Изменение резерва по прочим потерям	210	451
Операционные расходы	-18121	-18438

Доля процентных доходов в общем объеме доходов (21535 тыс. руб.) составляет 74,86%, комиссионных доходов – 8,93%, прочих операционных доходов –2,28%.

За первый квартал 2020 года по сравнению с первым кварталом 2019 годом произошло сокращение общих процентных доходов на 12,35% или на 2271 тыс. руб. (на 1504 тыс. руб. уменьшились процентные доходы от размещения депозитов в Банке России, при снижении на 767 тыс. руб. процентных доходов от кредитов клиентов).

Комиссионные доходы уменьшились за первый квартал 2020 года по сравнению с первым кварталом 2019 года на 319 тыс. руб. Наибольший вес в комиссионных доходах Банка (91,78%) занимают доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, по сравнению с прошлым годом доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов банка снизились на 212 тыс. руб.

Прочие операционные доходы по сравнению с первым кварталом 2019 г уменьшились на 415 тыс. руб., так как доходов от выбытия долгосрочных активов предназначенных для продажи и выбытия средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного в первом квартале 2020 года не было, а в аналогичном периоде прошлого года по данным статьям были поступления в сумме 672 тыс. руб.

За первый квартал 2020 год по сравнению с первым кварталом 2019 годом произошло увеличение общих процентных расходов на 5,12% или на 217 тыс. руб. В первом квартале 2020 года появляются процентные расходы по финансовой аренде в сумме 139 тыс. руб. А также увеличение процентных расходов связано с ростом остатков по депозитным счетам физических лиц на 19817 тыс. руб. Доля процентных расходов в общем объеме расходов (26140 тыс. руб.) составляет 17,05% (расходы по депозитам ф/л).

Комиссионные расходы уменьшились на 34 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом и составили 0,38% в общей сумме расходов.

Операционные расходы сократились на 317 тыс. руб. и составили 18121 тыс. руб. (69,32% в общей сумме расходов).

С начала 2020 года 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 первый квартал 2020 г. с учетом корректировок			за первый квартал 2019 г.		
	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
Ссудную и приравненную к ней задолженность	1988	2001	13	12117	24741	12624
- ссуды	1898	1870	-28	11791	20312	8521
- проценты	77	131	54	298	4323	4025
- штрафы, пени, неустойки	13	0	-13	28	106	78
Прочие активы	28	264	236	3220	636	-2584
- отступное	0	218	218	3029	452	-2577
- прочие	28	46	18	191	184	-7
Условные обязательства кредитного характера	32	6	-26	51	44	-7
Итого за отчетный период	2048	2271	223	15388	25421	10033

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

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	131	13
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	315	3
Итого	446	16

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

6.2.3 Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Заработная плата, включая компенсационные выплаты и вознаграждения	7891	8228
Страховые взносы с вознаграждений	2376	2478
Расходы на подготовку кадров	56	72
Прочие	8	25
Итого расходы на содержание персонала	10331	10803

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Сокращение расходов на содержание персонала на 4,37% или 472 тыс. руб. связано с уменьшением численности сотрудников Банка.

6.2.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за первый квартал 2019 и первый квартал 2020 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Налог на имущество	736	1368
Транспортный налог	19	38
Земельный налог	54	77
Налог на добавленную стоимость	264	292
Прочие налоги и сборы	57	42
Текущий налог на прибыль	0	16
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1130	1833

В течение отчетного периода действовала ставка налога на прибыль в размере 20%, ставка налога НДС 20%, новые налоги не вводились.

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

Все налоговые обязательства банк исполняет в полном объеме.

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

6.2.5 Информация о прибыли (убытке) за отчетный период

Убыток за первый квартал 2020 года составил 4605 тыс. руб. В первом квартале 2019 года банком была получена прибыль в размере 483 тыс. руб.

Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-4605	483
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	-4605	483

6.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не осуществлялись

6.2.7 Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию.

В отчетном периоде затрат, связанных с реструктуризацией, не осуществлялось

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации.

В связи с изменениями в учетной политике связанные с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» были произведены корректировки и переклассификации статей, которые скорректировали данные на начало 2019 года в сумме 5646 тыс. руб.

Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

За первый квартал 2019 года совокупный доход (убыток) составил 483 тыс. руб.

Собственные доли, выкупленные у участников на начало 2020 года составили 2921 тыс. руб. Заявление о выходе из состава участников банка было подано 06.05.2019 года, банк обязуется выплатить действительную стоимость доли в размере 2921 тыс. руб. в течение года со дня перехода доли к банку.

27 марта 2020 года на Внеочередном общем собрании участников МКБ «Дон-Тексбанк» ООО (Протокол ВОС №2 от 27.03.2020 г.) принято решение о погашении доли номинальной стоимостью 2000 (Две тысячи) тыс. руб., принадлежащей МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, а также уменьшении Уставного капитала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на размер погашаемой доли.

Источники собственных средств по состоянию на 01.04.2019г составляли 442351 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2020 г составили 346447 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.

У банка остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, отсутствуют.

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

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

Привлеченные за первый квартал 2020 года 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 на 01.04.2020 г.	Денежные потоки на 01.04.2019 г.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	42361	-5643
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-15842	3945
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	343	-6
5	Итого прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	26862	-1704

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения присущих Банку рисков относятся:

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

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

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

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Управление рисками Банка осуществляется на основании «Стратегии управления рисками и капиталом в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол НС №35 от 30.12.2019г.), которая определяет цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, принципы и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Для 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 КР (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 кроме показателя РР и ОР Инструкции Банка России N 183-И) в активах (согласно формы 0409806)	Не более 80%	45,9%
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (РВП) (Положения Банка России N 590-П, 611-П) к объему взвешенных по риску активов КР (знаменатель формулы расчета Н1.0 кроме показателя РР и ОР Инструкции Банка России N 183-И)	Не более 20%	16,8%
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 Н1.0)	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 20%	0,4465
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Отношение величины потерь от операционного риска к капиталу Банка (методика 646-П)	Не более 0,5%	-

Значимые риски на 01.04.2020г. 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 над соблюдением лимитов, информирование органов управления о факторах рисков.

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

В течение первого квартала 2020 года Банком проводился постоянный мониторинг всех рисков банковской деятельности, и 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 значимых и потенциальных рисков. Результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка и Наблюдательного совета Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом, при стратегическом планировании.

7.1 Кредитный риск

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

В целях перехода на требования МСФО (IFRS)9 Банком введена новая модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков, описание которой определено во внутреннем документе Банка «Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9».

Классификация финансовых активов при первоначальном признании

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

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

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

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

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

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

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

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 01.04.2020г.			на 01.01.2020г.		
	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.)	21998	7,88%	0	21836	7,59%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	144138	51,63%	3544	148326	51,57%	3534
Сомнительные (3 кат.кач.)	44780	16,04%	2569	49994	17,38%	2773
Проблемные (4 кат. кач.)	863	0,31%	300	361	0,13%	181
Безнадежные (5 кат. кач.)	67383	24,14%	67291	67103	23,33%	67086
Итого	279162	100,00%	73704	287620	100,00%	73574

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 166136 тыс. руб. или 59,51% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 67383 тыс. руб. или 24,14% от общего объема кредитных вложений.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П). При создании резервов по ссудам применяется

индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности и оценка ссуд отнесенных в портфели однородных ссуд. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынков, на которых работает заемщик. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

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

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

Информация произошедших в отчетном периоде изменений оценочного резерва:

Тыс. руб.

Период	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок		Итого ожидаемые кредитные убытки
	Формирование резерва	Восстановление резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	
На 01.01.2020					
ссудная задолженность (счет 45217)	23	0	0	0	23
ссудная задолженность (счет 45417)	2	0	0	0	2
ссудная задолженность (счет 45216)	0	-3	0	0	-3
ссудная задолженность (счет 45416)	0	-274	0	0	-274
ссудная задолженность (счет 45523)	0	-4186	0	-1022	-5208
ссудная задолженность (счет 45524)	178	-109	0	0	69
проценты по ссудной задолженности (счет 47466)	6	0	0	0	6
просроченная ссудная задолженность (счет 45820)	0	-392	0	-610	-1002
просроченные проценты по ссудной задолженности (счет 45920)	0	-39	0	-48	-87
На 01.04.2020					
ссудная задолженность (счет 45217)	33	0	0	0	33
ссудная задолженность (счет 45417)	11	0	0	0	11
ссудная задолженность (счет 45216)	0	-2	0	0	-2
ссудная задолженность (счет 45416)	0	-235	0	-16	-251
ссудная задолженность (счет 45523)	0	-3710	0	-1656	-5366
ссудная задолженность (счет 45524)	165	0	0	-107	58
проценты по ссудной задолженности (счет 47466)	31	0	1	0	32
проценты по ссудной задолженности (счет 47465)	0	-2	0	0	-2
просроченная ссудная задолженность (счет 45820)	0	0	0	-978	-978
просроченные проценты по ссудной задолженности (счет 45920)	0	0	0	-65	-65

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

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

Состав активов	01.04.2020					01.01.2020				
	Ссудная задолженность	Просроченная задолженность				Ссудная задолженность	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Депозиты в ЦБ РФ	500000	0	0	0	0	546000	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП в т.ч.	68866	0	0	0	16599	67609	0	0	0	16634
Уступка требования (цессия)	33000	0	0	0	0	33000	0	0	0	0
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	210296	0	733	207	16589	220011	617	317	395	16256
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	9351	0	0	0	0	10645	0	0	0	0
- потребительские ссуды	200945	0	733	207	16589	209366	617	317	395	16256
- требования, признанные ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 апреля 2020 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 32561 тыс. рублей.

За первый квартал 2020 года просроченная задолженность уменьшилась на 127 тыс. руб. (на 01.01.2020 просроченная задолженность составляла 32688 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 11,7%.

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

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

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

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

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

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

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

Признание оценочного резерва.

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

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрывается в отчете об уровне достаточности капитала на 01.04.2020г. (форма 0409808 Указания Банка России №4927-У).

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

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

Риск концентрации определяется:

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

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

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 на 01.04.2020г. составляет 2,9% и не превышает нормативное значение 20%, менее 18% - внутренний лимит Банка.

Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 8721 тыс. руб. (Н25 = 2,6%, менее 20%- максимально допустимое числовое значение норматива Н25, менее 18%-внутренний лимит Банка).

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности.

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

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

Наименование отрасли	Фактическое значение, %	лимит, %	Сигнальное значение, %
Угольная	0	25	24
Сельское хозяйство	3,9	20	19
Строительство	0	5	4
Транспорт и связь	0,7	10	9
Оптовая и розничная торговля	15,5	35	34
Недвижимое имущество	2,1	10	9
Прочие виды деятельности	2,4	3	2

В отчетном периоде соблюдались все установленные в Банке лимиты отраслевой концентрации, нарушения сигнальных значений не достигалось. В течение первого квартала 2020 года новых присущих Банку форм риска концентрации не выявлено.

7.2 Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

- валютный;
- процентный риск;
- фондовый риск.

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

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка». Совокупная величина рыночного риска на 01.04.2020 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. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

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

Соблюдение лимита открытой валютной позиции.

Показатели	Рублевый эквивалент ОВП на даты				
	01.01.2020	01.04.2020			
Суммарная величина ОВП	317,8018	1522,1398			
Собственные средства (капитал)	344530	340906			
ОВП в % к капиталу	0,0922%	0,4465%			
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу	20%				

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о величине суммарной позиции и собственных средств (капитала). На 01.04.2020г. процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 0,4465, что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

Процентный риск

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском, определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования). Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских

операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам. Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.04.2020г. 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).

В целях ограничения процентного риска Банк:

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

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

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, банк рассчитывает показатель процентного риска на основе данных формы 0409127. По состоянию на 01.04.2020 года показатель процентного риска находится на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.04.2020г.

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	510029	9123	25437	54205	71951	52412	27160	6224	8940	765481
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Итого пассивы	34418	35151	59446	197731	103110	61664	24863	20878	121	537382
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	475611	-26028	-34009	-143526	-31159	-9252	2297	-14654	8819	228099

При отрицательном ГЭП в промежутке от 31 дня до 3 лет, от 4 до 5 лет у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентной ставке. Это означает увеличение чистого процентного дохода при падении процентных ставок и уменьшение доходов при их росте.

При положительном ГЭП в промежутке до 30 дней, от 3 до 4 лет и свыше 5 лет у банка больше чувствительных активов, чем пассивов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход увеличивается, а при уменьшении процентных ставок он уменьшается.

7.3 Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется в целях:

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

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

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

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

При принятии решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и 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. 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 представляются Председателю Правлению банка, и не реже одного раза в квартал – Наблюдательному совету и Правлению Банка.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.04.2020 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	563428	570609	576854	596594	636253	758987
Денежные средства	61937	61937	61937	61937	61937	61937
Ссудная и приравненная к ней задолженность	501491	508662	514907	534647	574306	697040
Прочие активы		10	10	10	10	10
Обязательства	87913	98063	135726	196275	392950	611630
Средства клиентов	86546	93519	128063	188612	385287	592912
Прочие обязательства	1367	4544	7663	7663	7663	18718
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5150	5150	5150	5150	5150	5150
Величина совокупного разрыва Гэп	470365	467396	435978	395169	238153	142207
Кумулятивный гэп	470365	937761	1373739	1768908	2007061	2149268
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	535,0	476,6	321,2	201,3	60,6	23,3

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

Срок	01.04.2020	01.01.2020	Лимит Банка
до 10 дней	535,0%	452,4%	30%
до 30 дней	476,6%	409,5%	70%
до 1 года	60,6%	71,9%	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». Расчет и контроль норматива ликвидности (НЗ) производится в Банке на ежедневной основе отделом отчетности. В течение первого квартала 2020 года Банком соблюдался установленный обязательный норматив ликвидности.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.04.2020	01.01.2020	
Текущей ликвидности (НЗ)	453,0	414,5	50,0% min

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

В течение первого квартала 2020 года случаев неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками Банк не допускал, что свидетельствует о приемлемости величины и характера принимаемого Банком риска ликвидности для осуществления прибыльной деятельности Банка и

соблюдения интересов кредиторов (вкладчиков) банка. Оценка ликвидности позволяет Банку повышать мобильность в размещении средств в активы, приносящие доход, определять потребность в ликвидных средствах.

Банком также контролируется показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10). Обязательства по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более процентов на 01.04.2020г. отсутствуют.

Служба управления 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

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.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Политика и процедуры управления капиталом включают в себя:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля над достаточностью капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Цели управления капиталом:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований страхования вкладов;
- обеспечение возможности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В рамках анализа значений норматива достаточности капитала, Службой управления рисками (СУР) проводится анализ изменения капитала за анализируемый период. Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом СУР проводит анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов.

Вся информация доводится до членов Правления Банка и Наблюдательного совета Банка путем предоставления отчетов в рамках ВПОДК включающих:

- отчет о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегии управления рисками и капиталом МКБ «Дон-Тексбанк» ООО» и «Методике моделирования достаточности капитала: стресс-тестирование в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО».

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 01.01.2020г. и на 01.04.2020г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.04.2020, %	01.01.2020, %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	54,7	54,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	59,6	59,7

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

Информация о сумме активов, взвешенных по уровню риска, представлена далее:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Кредитный риск по балансовым активам	255471	254651
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	183305	179939
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	12	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск, с учетом коэффициента 12,5	133550	142225
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	572338	576815
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	461482	465959

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III», используемая для расчета обязательных экономических нормативов по состоянию на 01.04.2020г. составила 340906 тыс. руб. По сравнению с началом года величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 3624 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 344530 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:

- *уставный капитал* - 299 000 тыс. руб.;
- *нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет* – -41701 тыс. руб.,
- *убыток текущего года, участвующий в расчете капитала* – -4607 тыс. руб.;
- *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 471 тыс. руб.;

прирост стоимости имущества банка за счет переоценки – 88685 тыс. руб.

Убыток текущего года, корректируется банком на величину начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями [Положения](#) Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов. В расчет собственных средств (капитала) банка не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные в соответствии с Положением Банка России 579-П,

на счетах корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Так же в расчете капитала банка не учитываются «единовременные» корректировки финансового результата, отраженные на балансовом счете №10801 «Нераспределенная прибыль» связанные с переходом на МСФО 9. В расходы текущего года включены суммы, подлежащих уплате, текущих арендных платежей, но исключаются остатки на счетах по учету расходов по амортизации и процентным расходам по договору аренды, заключенному до 01 января 2020 года.

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 01.01.2020 г. и на 01.04.2020 г.:

Наименование актива/обязательства	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссудная задолженность	42232	42469
в том числе просроченная	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	33511	33480
Чистая ссудная задолженность	8721	8989
Депозиты	12321	11443
Остатки на текущих счетах	4873	15249
Условные обязательства кредитного характера	4	4
Резерв на внебалансовые обязательства	0	0
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	1390	5997
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	842	293

По состоянию на 01.04.2020 г года, просроченные требования к связанным с банком сторонам отсутствуют.

За первый квартал 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года численность ключевого управленческого персонала Банка составила – 11 человек.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	01.04.2020	Доля в % к общему числу выплат	01.04.2019	Доля в % к общему числу выплат
Краткосрочное вознаграждение	2083	26,4	2122	25,79
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности				
Прочие долгосрочные вознаграждения				
Выходные пособия				
Выплаты на основе акций				
Итого	2083	26,4	2122	25,79

За первый квартал 2020 года вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

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 (с изменениями) определено распределение полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц в сфере принятия рисков, управление ими и осуществление внутреннего контроля.

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.

Увольнения членов исполнительных органов в первом квартале 2020 года не было. За первый квартал 2020 года 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 первый квартал 2020 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

За первый квартал 2020 года объединения бизнесов не было.

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

13 Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности по состоянию на 01 апреля 2020 года кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в печатных средствах массовой информации. Все формы отчетности и пояснительная записка, будут размещены на странице в сети Интернет (www.donteksbank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Игнатов С.А.

Андреенко А.В.