

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
МКБ «ДОН-ТЕКСБАНК» ООО  
за первое полугодие 2017 г.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовлена в соответствии с требованиями Указанием Банка России №3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

## **1. Общая информация о банке**

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

### *Лицензии и разрешения Банка:*

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

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

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

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

### *Филиалы Банка:*

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

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности». МКБ «Дон-Тексбанк» ООО является юридическим лицом и действует на основании Устава и

Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", и иных федеральных законов, которые также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и клиентами. На постоянной основе изучаются нормативные документы Центрального банка Российской Федерации.

## 2. Краткая характеристика деятельности банка

### 2.1 Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

п/п	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале	
		На 01.01.17	На 01.07.17
1	Игнатова Анна Яковлевна - Председатель Наблюдательного совета	7,87%	7,87 %
2	Мельков Алексей Дмитриевич - член Наблюдательного совета	-	-
3	Ершов Владимир Николаевич - член Наблюдательного совета	1,69%	1,69 %
4	Мелль Эльза Освальдовна - член Наблюдательного совета	1,75%	1,75%
5	Портнова Марина Александровна - член Наблюдательного совета	13,86	13,86%
6	Ющенко Надежда Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-
7	Уклеина Анастасия Николаевна – член Наблюдательного совета	-	-

**За проверяемый период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО изменений в составе наблюдательного совета нет.**

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, о составе коллегиального исполнительного органа МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

по состоянию на 01 июля 2017года

№ п/п	Ф.И.О.	Дата включения в состав Правления	Представляет интересы	Занимаемая должность
1	Игнатов Сергей Александрович (Председатель Правления)	28.06.2011	МКБ "Дон- Тексбанк" ООО	Председатель Правления
2	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	МКБ "Дон- Тексбанк" ООО	Заместитель Председателя Правления
3	Андриенко Анастасия Васильевна (член Правления)	19.06.2017	МКБ "Дон- Тексбанк" ООО	Главный бухгалтер
4	Гетман Елена Владимировна (член Правления)	19.06.2017	МКБ "Дон- Тексбанк" ООО	Начальник отдела финансового мониторинга
5	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	МКБ "Дон- Тексбанк" ООО	Управляющий ФМКБ "Дон- Тексбанк" ООО в г.Новошахтинск

по состоянию на 01 января 2017 года

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

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

### **2.3 Информация о перспективах развития кредитной организации:**

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

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка в отчетном периоде**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика МКБ «Дон-Тексбанк» ООО на 2017 год была утверждена Правлением Банка 30.12. 2016 г. Протокол № 48

#### 4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Ниже приведена концентрация активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017г и по состоянию на 01.07.2017г.

Наименование статьи	на 01.01.2017		на 01.07.2017		Изменение	
	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	сумма (тыс. руб.)	Уд. Вес (%)	абс.	Относ.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	30085	2,76%	28891	2,64%	-1194	96,03%
Ср-ва кред. орг-ций в ЦБ РФ	26809	2,46%	28029	2,56%	1220	104,55%
в т. ч. Обязательные резервы	7241	0,67%	7451	0,68%	210	102,90%
Средства в кред. орг-циях	636	0,06%	869	0,08%	233	136,64%
Чистая ссудная задолженность	693491	63,72%	718856	65,60%	25365	103,66%
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Основные средства, немат. активы и материал. запасы	320594	29,46%	304068	27,75%	-16526	94,85%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14387	1,32%	13087	1,19%	-1300	90,96%
Прочие активы	2348	0,22%	2002	0,18%	-346	85,26%
<b>Всего активов</b>	<b>1088350</b>	<b>100,00%</b>	<b>1095802</b>	<b>100,00%</b>	<b>7452</b>	<b>100,68%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Ср-ва клиентов, не явл-ся кред. орг-циями	628356	93,25%	662312	93,63%	33956	105,40%
в т.ч. Вклады физ. лиц и ИП	589320	87,46%	606344	85,72%	17024	102,89%
Выпущенные долговые об-ва	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	0,00%	0	0,00%	-12	100,00%
Отложенное налоговое обязательство	37821	5,61%	36926	5,22%	-895	97,63%
Прочие обязательства	7354	1,09%	8008	1,13%	654	108,89%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	287	0,04%	115	0,02%	-172	40,07%
<b>Всего обязательств</b>	<b>673830</b>	<b>100,00%</b>	<b>707361</b>	<b>100,00%</b>	<b>33531</b>	<b>104,98%</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства участников	282000	68,03%	282000	72,60%	0	100,00%
Резервный фонд	7234	1,75%	0	0,00%	-7234	0,00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	173405	41,83%	162087	41,73%	-11318	93,47%
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	13827	3,34%	-29567	-7,61%	-43394	213,84%
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-61946	-14,94%	-26079	-6,71%	35867	-57,90%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>414520</b>	<b>100,00%</b>	<b>388441</b>	<b>100,00%</b>	<b>-26079</b>	<b>93,71%</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	3644	-	9513	-	5869	261,06%
Выданные гарантии и поручительства	0	-	0	-	0	-

В бухгалтерском балансе на 01.07.2017 года произошли значительные изменения в разделе источники собственных средств. За счет реализации недвижимого имущества и доли земельного участка произошло снижение на 6,53% (на 11318 тыс. руб.) по статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство». Одновременно сокращается убыток прошлых лет за счет фонда переоценки на такую же сумму (11318 тыс. руб.), а также за счет направления на покрытие убытков резервного фонда (счет 10701) в размере 7234 тыс. руб. и нераспределенной прибыли прошлых лет счет (10801) в размере 13827 тыс. руб.

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 01.07.2017 года наблюдается рост на 161,06%, что связано с увеличением оформления кредитных линий.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приведена классификация доходов и расходов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2016 г. и по состоянию на 01.07.2017г.

### Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы	01.07.2016	01.07.2017
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	11789	19737
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	34046	26457
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>45835</b>	<b>46194</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-15128	-13849
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-15128</b>	<b>-13849</b>
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>	<b>30707</b>	<b>32345</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы по купле – продаже иностранной валюты	37	17
Расходы по купле – продаже валюты	0	0
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>37</b>	<b>17</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2698	274
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-2835	-276
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-137</b>	<b>-2</b>
<b>Комиссионные доходы и расходы</b>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	144	126
Доходы за расчетное и кассовое обслуживание клиентов	4478	4704
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и по другим операциям	0	0
Доходы от переводов денежных средств	759	520
Доходы от других операций	750	859
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6131</b>	<b>6209</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	-1	-1
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-214	-196
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0

Другие комиссионные расходы	-260	-303
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-475</b>	<b>-500</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>5656</b>	<b>5709</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.07.2017</b>
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитам права требования по которым приобретены	49	59
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	472	317
Прочие операционные доходы	143	81
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	344
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	2	7
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году, полученные от клиентов, не являющимися кредитными организациями, по операциям по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	-9	0
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>657</b>	<b>808</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.07.2017</b>
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	-2
Расходы на содержание персонала	-25080	-18411
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1297	-1732
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-3223	-3647
Организационные и управленческие расходы	-10578	-11555
Прочие расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-348	-386
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-40526</b>	<b>-35733</b>
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.07.2017</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	-41505	-23047
Расход (возмещение) по налогам	-2751	-3032
Прибыль (убыток) после налогообложения	-44256	-26079
<b>Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>-44256</b>	<b>-26079</b>

Анализ доходов, расходов за первое полугодие 2017 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в общем объеме доходов банка (67950 тыс.руб.), составила 38,94 %, от размещения средств в кредитных организациях 29,05%. Комиссионные доходы составили 9,14% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 75,76%), доходы от валютных операций составили 0,43% в общем объеме доходов, прочие операционные доходы составили 1,19% в общем объеме доходов.

За шесть месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло увеличение общих процентных доходов на 0,78% или 359 тыс. руб. Данный рост связан с увеличением на 67,42% процентных доходов от размещения депозитов в Банке России, при одновременном снижении на 22,29% процентных доходов от кредитов клиентов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов (94924 тыс.руб.) составляет 14,59% (основную долю занимают расходы по депозитам ф/л 14,57%), комиссионные расходы составили 0,53% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 0,29 % в общем объеме расходов.

За полгода 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года произошло уменьшение общих процентных расходов на 8,45%. Уменьшение процентных расходов связано со снижением процентных ставок по привлеченным средствам клиентов (депозитам физических лиц).

В 2017 году Банк продолжил совершенствовать автоматизацию своего производственного процесса. Производится постоянное обновление и доработка системы "RS-Bank 5.5", «Бухсофт», «Кордон» и «Клиент-Банк». Производится своевременное обновление комплекса ПТК-ПСД, «БКИ-Южное».

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка как отношение величины базового капитала банка (Норматив Н1.1), величины основного капитала банка (Норматив Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0) к активам, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), и поддерживает их на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.07.2017г. выглядят следующим образом:

	Нормативное значение, %	01.01.2017	01.07.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	37,0	40,3
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	37,0	40,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	47,8	50,9

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

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III», используемая для расчета обязательных экономических нормативов по состоянию на 01.07.2017г составила 387264 тыс. рублей. По сравнению с началом 2017 года величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 26030 тыс. руб. ( на 01.01.2017 капитал составлял 413294 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

На 01.07.2017

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	282000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	282000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	282000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	662312	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	162087
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	304068	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	607	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	607	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	607
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	152	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	152
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	36926	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	719725	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) банка были сформированы следующими инструментами:



- *уставный капитал* - 282 000 тыс. рублей;
- *убыток предшествующих лет* – 29567 тыс. рублей,
- *убыток отчетного года* – 26497 тыс. рублей, сформирован в результате отражения в балансе расходов будущих периодов в сумме 418 тыс.рублей. и из убытка за 1 полугодие 2017 год в размере 26079 тыс. рублей;
- *Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала* – 759 тыс. руб.
- *прирост стоимости имущества банка за счет переоценки* – 162087 тыс. рублей.

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

тыс. руб.		
Наименование	на 01.01.2017	на 01.07.2017
<b>Основной капитал – всего, в т.ч.:</b>	<b>239889</b>	<b>225177</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>239889</b>	<b>225177</b>
- уставный капитал	282000	282000
- резервный фонд	7234	0
- нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	13827	-29567
- убыток отчетного года	-62305	-26497
<b>Добавочный капитал:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:</b>	<b>867</b>	<b>759</b>
<b>Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:</b>	<b>173405</b>	<b>162087</b>
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	173405	162087
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>413294</b>	<b>387264</b>

#### 7 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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

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

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

#### Значения обязательных нормативов на 01.07.2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			01.07.2017	01.01.2017
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5%	40,3	37,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	40,3	37,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8%	50,9	47,8

4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min15%		422,5		89,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min50%		400,4		402,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max120%		15,1		17,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max25%	Максимальное	8,7	Максимальное	8,9
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max800%		15,8		24,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max50%		0,1		0,1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max3%		0,5		0,6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max25%		0		0
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max20%		0,8		0

### **Информация о показателе финансового рычага**

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 759 тыс. руб. Фидуциарные активы, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 01.07.2017 г. у Банка отсутствовали. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строка 6 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409813) рассчитана как сумма значений, полученных в результате умножения: • сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие, являющихся инструментами без риска в соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П, на коэффициент 0,1.

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

При расчете величины балансовых активов под риском (строка 8 подраздела 2.1 и строка 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813) Банк руководствовался принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других

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

Уменьшение показателя финансового рычага на 2.41% по состоянию на 01.07.2017 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 года связано со снижением основного капитала на 14712 тыс. руб.

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», так как не является системно значимым.

#### **8. 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 и внутренних факторов.

#### **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

Для Банка приоритетной задачей является возможность выполнения следующих бизнес процессов:

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

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

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

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

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

*Целями Политики управления банковскими рисками являются:*

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

*Основные задачи управления рисками:*

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

*Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

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

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

Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	на 01.07.2017 года			на 01.01.2017года		
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. кач.)	32258	9,48%	0	37709	9,87%	0
Нестандартные (2кат. кач.)	82203	24,15%	1954	96674	25,30%	2046
Сомнительные (3 кат.кач.)	24443	7,18%	2328	28674	7,50%	2781
Проблемные (4 кат. кач.)	71280	20,94%	160	153418	40,15%	506
Безнадежные (5 кат. кач.)	130154	38,24%	125040	65661	17,18%	133751
<b>Итого</b>	<b>340338</b>	<b>100,00%</b>	<b>129482</b>	<b>382136</b>	<b>100,00%</b>	<b>139084</b>

Таблица №1

В течение 1 полугодия 2017г. года произошел отток кредитных вложений за счет погашения крупных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в результате досрочного погашения ссудной задолженности физических лиц.

Валюта баланса на 01.01.17г. составила 1666235 тыс. рублей, на 01.07.17 – 1632245 тыс. руб., темп снижения к 01.01.2017г. составил 2,04 %. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.07.2017г. депозиты ЦБ составили 508000 тыс. руб., на 01.01.2017г. вложения в депозиты ЦБ (сч. 319) составляли 415000 тыс. руб. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 составил 325623 тыс. руб. (19,5 % общего объема активов). На 01.07.2017 ссудная задолженность без просрочки 292491 тыс. руб. (17,92%). За 1 полугодие 2017 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ уменьшился на 33132 тыс. руб. За шесть месяцев 2017 года уменьшились остатки ссудной задолженности юр. лиц на 3012 тыс. руб., с 83882 до 80870 тыс. рублей. Уменьшились остатки ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей на 7274 тыс. руб. с 78940 тыс. руб. до 71666 тыс. руб. С начала 2017 года остатки ссудной задолженности физических лиц уменьшились на 22846 тыс. руб. с 162801 тыс. руб. до 139955 тыс. руб. На основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.07.2017

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

Виды срочки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный					
															По категориям качества					
															II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1073	527	345			201					203	200	204	3				201	
1.1	корреспондентские счета	872	527	345				X	X	X	X	3	X	3	3					
1.2	невыбавленные кредиты и депозиты																			
1.3	учетные векселя																			
1.4	вложения в ценные бумаги																			
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых																			
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
1.7	прочие активы	200					200					200	200	200					200	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																			
1.8	требования по получению процентов дохода по требованиям к кредитным организациям	1					1					X	X	1					1	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	178536	10944	3768	356	61066	102402			1	6	23813	151770	92503	99318	107	6		99205	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																			
2.2	учетные векселя																			
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых																			
2.4	вложения в ценные бумаги																			
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
2.6	прочие активы	2126	273	950			903			1	6	11	912	912	912	9			903	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами																			
2.7	требования по получению процентов дохода по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6887					72	6815				6815	X	X	6815				6815	
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, на общего объема требований к юридическим лицам	169523	10671	2818	356	60994	94684					16987	150858	91591	91591	98	6		91487	
2.8.1	в том числе учтенная																			
3	предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	88562	21795	11967	4029	10172	40599	85			745	37487	42903	35668	39965	120	1048	108	38689	
3.1	исполненные судам (кроме ипотечных судам)																			
3.2	исполненные судам	2152			2152								738	493	493		493			
3.3	авансированные																			
3.4	иные потребительские судам	78603	19525	11967	1877	10172	35062	85				32827	40925	33935	33935	120	555	108	33152	
3.5	прочие активы	3510	2270				1240					1106	1240	1240	1240			1240		
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	2062	2062																	
3.6	требования по получению процентов дохода по требованиям к физическим лицам	4297					4297				743	3554	X	X	4297				4297	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	268171	33266	16080	4385	71238	143202	85	1	751	61300	194876	128371	139487	230	1054	108	138095		
4.1	судам, судам и признанные к ней задолженность, всего, в том числе:	252340	32258	14785	4385	71166	129746	85				49814	192521	126019	126019	218	1054	108	124639	
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1514	1514																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X					X							X	
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:																			
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X					X							X	
4.1.3	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:																			
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																			
4.2	активы, кроме судам, судам и признанной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	15831	1008	1295		72	13456			1	751	11486	2355	2352	13468	12			13456	
4.2.1	активы (кроме судам), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П,																			
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																			

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам			
			тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	87998	3463
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	365	2
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	365	2
1.2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	112	1
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.3.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	112	1
1.3.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.3.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.3.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.3.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.3.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.3.1.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.4	прочая ипотека, всего, из них:		
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.4.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.4.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.4.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.4.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.4.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.4.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		
1.4.1.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		
1.5	автокредиты, всего, из них:		
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.5.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей		
1.5.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.5.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.5.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.5.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.5.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	87521	3460
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей		
1.6.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	86089	2878
1.6.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	644	76
1.6.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	291	60
1.6.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	89	45
1.6.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	408	401
1.6.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по	X	X



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

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года		
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет		
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	12205	2441
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	3112	1089
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	52	26
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	5200	3900
7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	8364	5015

Раздел "Справочно:"

1. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	6285
в том числе:	
1.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
1.2. ипотечные ссуды	74
1.3. автокредиты	
1.4. иные потребительские ссуды	6211
2. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	255
в том числе:	
2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	
2.2. ипотечные ссуды	
2.3. автокредиты	
2.4. иные потребительские ссуды	255
3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):	
3.1. расчетный резерв по ссудам III-V категорий качества	192303
3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества	125801
3.3. расчетный резерв по прочим потерям	
3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям	

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

Ниже приведена таблица концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Таблица №2

Итого ссудная задолженность		на 01.01.2017	на 01.07.2017
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	382136	340338

<b>1</b>	<b>Предоставленные кредиты юридическим лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:</b>	<b>179888</b>	<b>169523</b>
1.1	обрабатывающие производства,	75000	74500
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	44985	44937
1.4	строительство,	1000	855
1.5	транспорт и связь,	4192	2445
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50985	44468
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3726	2318
1.8	прочие виды деятельности	0	0
1.9	на завершение расчетов	0	0
1.1.1	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	179888	169523
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	90191	82869
<b>2</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>202248</b>	<b>170815</b>
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
2.2	ипотечные ссуды	4011	2629
2.3	автокредиты	0	0
2.4	иные потребительские ссуды	195284	166124
2.5	ссуды на приобретение коммерческой недвижимости, под залог указанной недвижимости	2953	2062

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование **рискованностью кредитного портфеля**, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - повышение его качества путем минимизации его риска. В течение первого полугодия 2017 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Управление безопасности проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

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

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

а) по отдельным клиентам:

- установление лимитов на отдельных клиентов и группу связанных клиентов;
- оценка финансового состояния клиентов на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия договора;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

б) в целом по кредитному портфелю:

- анализ кредитного портфеля;

- разработка процедур и методик, определяющих единый по банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 114461 тыс. рублей или 33,63% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества составила 130154 тысяч рублей или 38,24% от общего объема кредитных вложений.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017г. вероятность дефолта PD и уровень потерь LGD составили:

- 20% (мягкий сценарий): PD – отсутствуют;
- 30% (умеренный сценарий): PD – отсутствуют;
- 40% (критичный сценарий): PD – 295,56 тыс.руб., LGD – 147,78 тыс.руб.

При оценке достаточности капитала учтена величина потерь по критичному сценарию в сумме 147,78 тыс.руб. с учетом созданной величины резерва по данным ссудам в размере 495 тыс. руб. Данный показатель не повлиял на достаточность капитала банка при расчете прогнозных значений на 2017-2020г.

### Концентрации кредитного риска

У Банка существенной концентрации риска по состоянию на 01.01.2017года и 01.07.2017 года не было.

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

- в зависимости от концентрации кредитных вложений у одного или группы взаимосвязанных заемщиков (акционеров). В течение 1 полугодия 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	24,9	16,8	15,8			800%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,9	8,9	8,7			25%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,1	0,1	0,1			50%

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

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

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

**на 01.01.2017**

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

**на 01.07.2017**

Сумма реструктурированной ссудной задолженности	вид реструктуризации						
	1	2	3	4	5	6	Примечание
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентной ставки	увеличение суммы основного долга	изменение графика уплаты процентов по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
154755	x	x	x	x		x	изменение графика погашения основного долга

**Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2017г.**

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

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

**Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения операциям Банка России.**

**«Сведения об обремененных и необремененных активах»**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		1 607 585	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	833	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	175 298	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	180 292	0
8	Основные средства	0	0	337 456	0
9	Прочие активы	0	0	15 730	0

Обремененных активов по состоянию на 01.07.2017 года МКБ «Дон-Тексбанк» не имеет.

### ***Рыночный риск***

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

#### Соблюдение лимита открытой валютной позиции.

тыс. руб.

Показатели	Рублевый эквивалент ОВП на даты				
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Суммарная величина ОВП	549,963	560,377	580,194		
Собственные средства (капитал)	413294	377290	387264		
ОВП в % к капиталу	0,13%	0,15	0,15%		
Лимит суммарной ОВП, в % к капиталу					

**Валютный риск** - риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя **НВовп** и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%. При этом используются данные о величине суммарной позиции и собственных средств (капитала). На 01.07.2017г. процентное соотношение показателя **НВовп** и величины собственных средств (капитала) составляет 0,15, что не превышает 2%, следовательно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается.

При проведении на 01.07.2017г. стресс-тестирования валютного риска при применении сценариев изменения открытой валютной позиции с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым **критическим** влиянием на доходы и капитал в сумме 11617,92 тыс.руб. явился сценарий 30% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции, **умеренным** в сумме 10733,04 тыс.руб. – Российский кризис 1998г., **мягким** в сумме 7745,28 тыс.руб. – сценарий 20% от рублевого эквивалента лимита открытой валютной позиции.

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 01.07.2017 г составляет 0,04%. (01.01.2017-0,01% в валюте баланса), что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно, изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств. Основными способами управления валютным риском являются: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; адекватное установление курсов валют в операциях по их купле и продаже.

#### Процентный риск

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

процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.07.2017 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость банка применяются следующие методы измерения процентного риска, к числу которых относятся: гэл-анализ, метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации) (далее - метод дюрации).

В целях ограничения процентного риска Банк:

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

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

Процентный риск осуществляется на основе гэл-анализа по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Можно отметить, что наибольшую относительную позицию банк имел на временных интервалах от 2 до 3 лет, от 3 до 4 лет, от 4 до 5 лет. На более коротких временных интервалах существует риск недополучения процентных доходов в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов. Тем не менее, уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, поскольку относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на 01.07.2017г. составил 5,59, что не менее величины 0,9, установленной Положением об организации управления рыночным риском в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО. Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария процентной ставки на 200 базисных активов.

При проведении на 01.07.2017г. стресс-тестирования процентного риска методом влияние на чистый процентный доход изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов:

- сценарий 1 – увеличение процентных доходов на 400 б.п.
- сценарий 1 – уменьшение процентных доходов на 400 б.п.

можно отметить, что в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов при увеличении чистого процентного дохода на 400 б.п. открытые короткие позиции (превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) больше открытых длинных позиций (превышают активы, чувствительные к изменению процентных ставок), что отрицательно влияет на норматив достаточности собственных средств (капитала) ( $H1.0=7\%$ , что недопустимо для банка), следовательно, процентный риск довольно высок. Напротив, при уменьшении чистого процентного дохода на 400 б.п. открытые короткие позиции (превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) меньше открытых длинных позиций (превышают активы, чувствительные к изменению процентных ставок), что не сказывается на нормативе достаточности собственных средств (капитала) ( $H1.0=51\%$ ), следовательно процентный риск в норме.

При проведении на 01.07.2017г. стресс-тестирования вторым методом при применении сценариев изменения процентных ставок с учетом мирового экономического кризиса можно отметить, что самым критическим влиянием на доходы и капитал в сумме 26223,32 тыс.руб. явился Российский кризис 1998г., умеренным в сумме 18764,45тыс. руб. – влияние изменения процентных ставок на 400 б.п. и финансового кризиса в России (2014-2016), мягким в сумме 14073,34 – влияние изменения процентных ставок на 300 б.п.

**Фондовый риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В первом полугодие 2017 года в Банке фондовый риск отсутствовал.

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

В первом полугодии 2017 года в Банке товарный риск отсутствовал.

### ***Риск инвестиций в долговые инструменты***

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

### ***Риск ликвидности***

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

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

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

Базовыми методами оценки банковской ликвидности являются:

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

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

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

На 01.01.2017



Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289	50289
1.1. II категории качества	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50310	50323	415333	415360	416054	438259	452587	472074	492153	587909
3.1. II категории качества	183	196	206	233	927	20339	32646	49213	66041	125402
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	36	36	36	36	36	36
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	100599	100612	465622	465649	466379	488584	502912	522399	542478	638234
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	86361	86497	86576	86840	87661	97449	126370	142980	174088	702822
9.1. вклады физических лиц	48751	48887	48966	49230	50051	59839	88760	105370	136478	665212
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	222	3046	3046	4564	4564	5311	5311	5311	5311	27877
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	86583	89543	89622	91404	92225	102760	131681	148291	179399	730699
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644	3644
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	10372	7425	372356	370601	370510	382180	367587	370464	359435	-96109
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	12,0	8,3	415,5	405,5	401,7	371,9	279,1	249,8	200,4	-13,2

На 01.07.2017

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	50338	50338	50338	50338	50338	50338	50338	50338	50338	50338
1.1. II категории качества	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	50022	508325	508335	508460	508487	521902	540410	555155	570878	645108
3.1. II категории качества	0	2	12	137	164	11283	26722	39256	51495	96574
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	273	273	273	273	273	273
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	100360	558663	558673	558798	559098	572513	591021	605766	621489	695719
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	103600	104227	105522	106575	107924	119566	150518	178111	206568	743169
9.1. вкладами физических лиц	49226	49853	51148	52201	53550	65192	96144	123737	152194	688795
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	288	3110	3110	3587	5200	5934	5934	5934	5934	42860
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	103888	107337	108632	110162	113124	125500	156452	184045	212502	786029
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9513	9513	9513	9513	9513	9513	9513	9513	9513	9513
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-13041	441813	440528	439123	436461	437500	425056	412208	399474	-99823
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-12,6	411,6	405,5	398,6	385,8	348,6	271,7	224,0	188,0	-12,7

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В первом полугодии 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Норматив	Дата		Нормативное значение
	01.01.2017	01.07.2017	
Мгновенной ликвидности (Н2)	89,8	422,5	<b>15,0% min</b>
Текущей ликвидности (Н3)	402,4	400,4	<b>50,0% min</b>
Долгосрочной ликвидности (Н4)	17,5	15,1	<b>120,0% max</b>

За первое полугодие 2017 год случаев неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками банк не допускал, что свидетельствует о приемлемости величины и характера принимаемого Банком риска ликвидности для осуществления прибыльной деятельности банка и соблюдения интересов кредиторов (вкладчиков) банка. Оценка ликвидности позволяет банку повышать мобильность в размещении средств в активы, приносящие доход, определять потребность в ликвидных средствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба внутреннего контроля.

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

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

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

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

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

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

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

- Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование).
- Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы.
- Используются апробированные программные системы и техника.
- Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки.
- Оптимизируется организационная структура Банка.
- Осуществляется внутренний и документарный контроль.
- Обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.

- Службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок сделок, разделение обязанностей, операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений.
- Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

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

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

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

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- нарушение Банком условий договоров;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам и нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела;
- оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска;

- предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим отделом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- распределяются полномочия, и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка;
- соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска;
- регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения оперативно отражаются во внутренних документах Банка, осуществляется своевременное информирование сотрудников по данным фактам;
- осуществляются программы подготовки служащих, выделяются для этого необходимые ресурсы;
- принимаются другие меры по мере необходимости.

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

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

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

Контроль за деятельностью филиала осуществляет головной Банк путем:

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

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

**Внутренний контроль** осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

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

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

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

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

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

Поддержание методологической базы банка в актуальном состоянии осуществляется руководителями всех структурных подразделений банка. Проверка методологической базы банка на предмет соответствия действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ осуществляется Службой внутреннего контроля. Все утвержденные Наблюдательным советом документы банка по состоянию на 01.07.2017г. соответствуют действующим нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

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

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

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

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

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

В сфере работы с наличными деньгами важность указанного фактора очевидна особенно: клиенты зачастую очень чувствительно относятся к сбоям в нормальном процессе их обслуживания. Любая нештатная ситуация (как технологического, так и организационного характера), связанная с наличными деньгами, независимо от причин ее возникновения вызывает очень нервную реакцию клиента, если она его коснулась. Существенную долю таких нештатных ситуаций составляют технические сбои программного обеспечения, некомпетентность и грубость сотрудников. С целью выявления недовольства клиентов в каждом отделе Банка ведется книга жалоб и предложений. При поступлении жалобы начальник структурного подразделения незамедлительно передает информацию начальнику СВК для проведения дальнейшей претензионной работы.

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

По показателям качественной оценки регуляторный риск за 2 квартал 2017 года признается «Умеренным». Частота нарушений имеют основания. Банк обладает удовлетворительной репутацией. Системы управления риском являются адекватными в части серьезных или частых нарушений.

Качество управления регуляторным риском признается «хорошим»:

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

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

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

Стратегическим риском управляет Наблюдательный совет и Правление Банка.

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

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

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

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

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

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

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий, поручительств и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В ходе своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами: учредителями, основным управленческим персоналом и компаниями, находящимися под контролем учредителей. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. 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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2017 и на 01.07.2017:

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.07.2017
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	6046	3369
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	372	99

### Сведения о внебалансовых обязательствах

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ															01.01.2017
Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера															тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V	
			4	5	6	7	8				12	13	14	15	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2518	0	18	0	0	2500	2502	267	267	2	0	0	265	
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	2518	0	18	0	0	2500	2502	267	267	2	0	0	265	
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1126	0	1126	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1126	0	1126	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ														
Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера														на 01.07.2017 тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	8712	3067	0	5645	0	0	2258	100	100	0	100	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.9	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	8712	3067	0	5645	0	0	2258	100	100	0	100	0	0
6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	801	0	801	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	801	0	801	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.5	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 11. Информация о сделках по уступке прав требований

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО по состоянию на 01.07.2017 года сделок по уступке прав требований не производил.

## 12. Заключительные положения

За первое полугодие 2017 года активы банковского сектора увеличились на 2,2%; кредиты экономике – на 1,8%, в том числе кредитование нефинансовых организаций – на 1,0%.

Более энергично росла розничная составляющая кредитования: кредиты физическим лицам выросли на 3,8%, до 11,2 трлн рублей. В этом сегменте помимо устойчиво растущего ипотечного кредитования продолжился наметившийся в последние месяцы умеренный рост портфеля необеспеченных потребительских ссуд.

Восстановление кредитования поддерживалось, в том числе, некоторым снижением ставок.

За полугодие финансовый результат банков достиг 770 млрд рублей. Продолжился рост рентабельности банковского бизнеса.

В статистике за июнь 2017 года выделяется прирост вкладов населения на 1,6% и одновременно сокращение объема депозитов и средств на счетах организаций на 1,2%. Повысилось качество ссудного портфеля: удельный вес просроченной задолженности в корпоративном сегменте снизился за месяц с 6,6 до 6,5%, а в розничном – с 8,1 до 7,8%.

Учредители и руководство МКБ «Дон-Тексбанк» ООО обеспечивают финансовую стабильность, экономическую активность и атмосферу доверия к Банку. Непрерывно ведется работа по сохранению активов и оптимизации операционной деятельности Банка.

МКБ «Дон-Тексбанк» выполняет требования Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Более того, в рамках проводимой политики по повышению своей надежности Банк ужесточил требования к платежеспособности заемщиков. В целом оценка качества ссуды на предмет возможных потерь от ее обесценения осуществлялась Банком на основании всестороннего и объективного анализа всех фактов и обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

Руководство Банка контролирует исполнение требований в отношении практики управления риском, поддержание на должном уровне внутренних контрольных процедур и систем. Банк выполняет обязательные требования Банка России по достаточности капитала.

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

Банк не допускает концентрацию кредитных рисков на одного акционера (участника) и на одного инсайдера, нормативы Н9.1 и Н10.1 соблюдаются. В отношении «внутреннего» и «связанного» кредитования Банк действует в пределах принятых лимитов по связанным ссудным операциям.

Показатели ликвидности (структура высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств Банка) удовлетворяют требованиям, установленным Банком России в целях регулирования риска потери ликвидности (обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение первого полугодия 2017 г.). Качество управления ликвидностью позволяет Банку отвечать по собственным обязательствам. Банк слабо зависит от привлеченных средств вкладчиков, а потоки наличных денежных средств способны обеспечить своевременные расчеты.

По итогам деятельности за первое полугодие 2017 года Банком получен убыток в размере 26079 тыс. руб. По итогам деятельности за 2016 год Банком получен убыток в размере 61946 тыс.руб. В результате направления резервного фонда (счет 10701) в размере 7234 тыс.руб., нераспределенной прибыли прошлых лет (сет 10801) в сумме 13827 тыс. руб., а также за счет фонда переоценки по выбывшим основным средствам и земли в сумме 11318 тыс. руб. убыток прошлого года сократился на 32379 тыс. руб. и составил 29567 тыс. руб. Банк планирует в 2017 году выйти на безубыточную деятельность и завершить 2017 год с прибылью. Контроль в отношении расходов носит постоянный надлежащий характер, их структура анализируется и на основе этого принимаются решения.

### 13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к публикуемой отчетности на 01 июля 2017 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](http://www.donteksbank.ru)), используемой Банком для раскрытия информации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Игнатов С.А.

Андрienko A.B.