

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К годовому отчету МКБ «Дон-Тексбанк» ООО за 2012 г.

1. Основная деятельность Банка

Годовая отчетность, подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008г № 2089-У (в ред. Указаний Банка России от 13.11.2010 № 2519-У).

МКБ "Дон-Тексбанк" ООО — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1818, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей (до 1 октября 2008 года 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала и 1 дополнительный офис в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ростовская область, г. Шахты, пр. Красной Армии, 140.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Основные итоги социально-экономического развития

В целом в 2012 году рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году. Этот год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Негативно на экономическую динамику повлияли неблагоприятные погодные условия, которые привели к потере части урожая и росту цен на продовольствие. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 года, что было связано также с негативным эффектом высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса.

Основные показатели развития экономики
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2011		2012	
	декабрь	январь-декабрь	декабрь	январь-декабрь
ВВП	103,7 ¹⁾	104,3	102,4 ¹⁾	103,4 ²⁾
Индекс потребительских цен, на конец периода ³⁾	100,4	106,1	100,5	106,6
Индекс промышленного производства ⁴⁾	102,5	104,7	101,4	102,6
Обрабатывающие производства ⁵⁾	103,3	106,5	101,5	104,1
Индекс производства продукции сельского хозяйства	104,8	123,0	101,4	95,3
Инвестиции в основной капитал	114,0	108,3	99,3 ⁷⁾	106,7 ⁷⁾
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	107,7	105,1	101,6	102,4
Ввод в действие жилых домов	113,6	106,6	104,4	104,7
Реальные располагаемые денежные доходы населения ⁹⁾	103,6	100,4	104,9	104,2
Реальная заработная плата	111,4	102,8	100,3 ⁷⁾	107,8 ⁷⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	32809	23369	34860 ⁷⁾	26690 ⁷⁾
Уровень безработицы к экономически активному населению	6,1	6,6	5,3	5,7
Оборот розничной торговли	109,3	107,0	105,0	105,9
Объем платных услуг населению	103,2	103,0	101,3	103,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	51,3	522,0	50,0 ¹¹⁾	530,7 ¹¹⁾
Импорт товаров, млрд. долл. США	30,7	323,8	31,4 ¹¹⁾	335,4 ¹¹⁾
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	107,6	109,3	108,3	110,5

¹⁾ Оценка Минэкономразвития России.

²⁾ Первая оценка Росстата.

³⁾ Октябрь и ноябрь - в % к предыдущему месяцу, январь-ноябрь - в % к декабрю предыдущего года.

⁴⁾ Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.

⁵⁾ С учетом поправки на неформальную деятельность.

⁶⁾ Индекс пересчитан в связи с уточнением данных по производству сельскохозяйственной продукции

⁷⁾ Оценка Росстата.

⁸⁾ Итоги уточнены по данным годового отчета за 2010-2011 годы.

⁹⁾ За 2012 год - предварительные данные.

¹⁰⁾ Данные изменены за счет уточнения респондентами предварительных данных за ноябрь в отчете за декабрь 2012 года.

¹¹⁾ Оценка.

Росстат опубликовал первую оценку ВВП за 2012 год. Объем ВВП России за 2012 г., составил в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост по сравнению с 2011 годом замедлился и составил 3,4% против 4,3% в 2011 году. В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского

кредитования и увеличением численности занятых.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).



Темпы прироста основных показателей экономики (сезонность исключена)*

(в % к предыдущему периоду)

	2011				2012			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
ВВП	0,9	0,5	1,4	1,4	0,3	0,3	0,5	0,6
Промышленное производство	1,5	1,3	0,7	1,0	1,5	0,4	0,6	-0,1
Инвестиции в основной капитал	-15,2	10,0	1,9	9,9	-7,4	5,9	3,2	0,1
Строительство	1,5	0,8	3,0	0,6	0,5	0,5	-0,6	1,2
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-2,1	-0,5	1,5	0,9	-0,4	2,2	2,2	1,5
Реальная заработная плата	0,6	1,5	1,0	2,2	2,7	1,9	-1,0	1,7
Оборот розничной торговли	1,0	1,4	2,8	1,4	0,4	1,3	0,7	1,0

*Оценка Минэкономразвития России

Основными факторами, сдерживающими, по мнению руководителей, рост производства на предприятиях, остаются высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых средств, в обрабатывающих производствах - недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке. При этом общее количество респондентов, указавших наличие факторов, ограничивающих рост производства, по сравнению с январем 2012 г. сократилось.

В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 2,6% по сравнению с 2011 годом, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1%, обрабатывающие производства – на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2 процента.

Международные резервы Российской Федерации за 2012 год увеличились на 38,97 млрд. долл. США, или на 7,8% (прирост на 19,27 млрд. долл. США, или на 4%, за 2011 год) и по состоянию на 1 января 2013 г. составили 537,62 млрд. долл. США. За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 30 млрд. долл. США, за счет монетизации золота и переоценки – около 9 млрд. долл. США.

Совокупный объем государственного долга составил по состоянию на 1 января 2013 года 6522,46 млрд. руб., или 10,5% ВВП, увеличившись за прошедший год на 1179,24 млрд. руб., или на 22,1%. В структуре государственного долга на 1 января текущего года внешний долг составил 23,6% (21,6% - на 1 января годом ранее), внутренний долг – 76,4% (78,4% соответственно).

Состояние денежно-кредитной сферы и курсы рубля

	2011	2012				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	год
Денежная масса (агрегат М2), млрд. руб. (на конец периода)	24483,1	23975,3	24679,2	24657,5	27405,4	27405,4
изменение за период, %	22,3	-2,1	2,9	-0,1	11,1	11,9
изменение за период в реальном выражении, %	15,6	-3,5	1,2	-1,95	9,7	5,0
Денежная база (в широком определении), млрд. руб. (на конец периода)	8644,1	7787,8	8129,3	8028,8	9852,8	9852,8
изменение за период, %	5,5	-9,9	4,4	-0,6	21,9	14,0
Курс рубля к доллару (средний за период), руб. за доллар	29,39	30,26	31,02	32,00	31,08	31,09
Индекс реального укрепления рубля к доллару (за период) (с учетом инфляции в США)*	101,0	107,0	90,6	105,6	104,8	107,25
Курс рубля к евро (средний за период), руб. за евро	40,88	39,67	39,81	40,01	40,31	39,95
Индекс реального укрепления рубля к евро (за период) (с учетом инфляции в Еврозоне)*	101,6	107,5	95,4	103,3	101,3	107,4
Индекс реального эффективного курса рубля (за период)*	103,8	106,2	93,9	103,4	102,5	105,7
Международные резервные активы (изменение за период), млрд. долл.	19,270	14,842	0,826	15,576	7,725	38,969
Индекс потребительских цен (на конец периода, в % к концу предыдущего периода)	106,1	101,5	101,7	101,9	101,3	106,6
Базовая инфляция (на конец периода к концу предыдущего периода)	106,6	101,4	100,9	101,8	101,5	105,7
Цены на нефть Urals (мировые), долл. / барр.	109,34	117,11	106,46	109,08	109,07	110,52

За 2012 год увеличение *денежной массы в национальном определении* (денежного агрегата М2) составило 11,9% против 22,3% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили 5% и 15,6% соответственно).

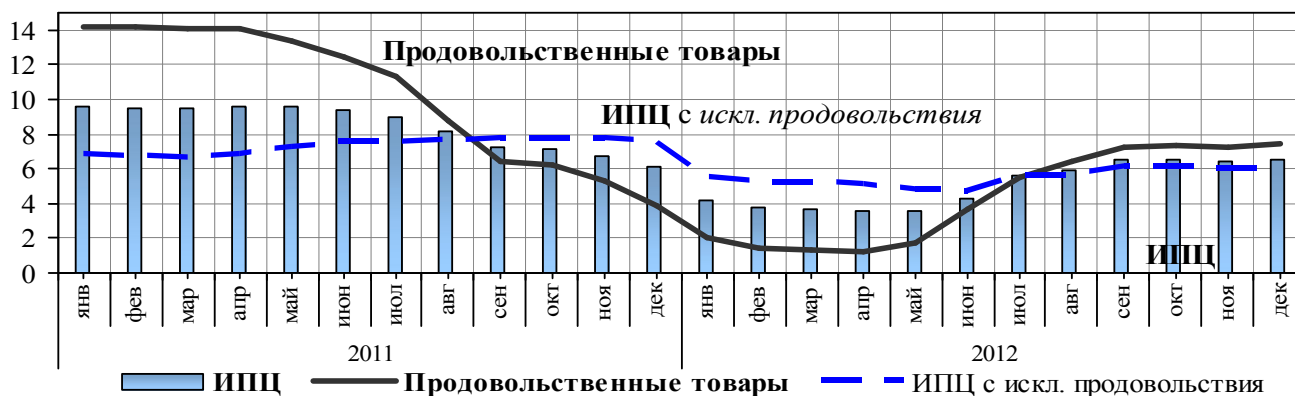
При этом, если объем наличных денег в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) возрос за 2012 года на 8,3%, то депозиты в национальной валюте - на 13,1% (депозиты населения возросли на 19%, тогда как депозиты нефинансовых организаций - на 6,4%). Таким образом, прирост объема денежной массы сопровождался некоторыми изменениями в структуре денежного агрегата М2. В результате удельный вес наличных денег в обращении (денежного агрегата М0) в составе денежного агрегата М2 за 2012 год уменьшился на 0,8 процентного пункта и на 1 января 2013 года составил 23,5% против 24,3% на 1 января годом ранее.

Объем *денежной базы в широком определении*, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за 2012 год возрос на 14% (против увеличения на 5,5% за 2011 год) и составил по состоянию на 1 января текущего года 9852,8 млрд. рублей.

Инфляция

С начала 2012 года **инфляция** на потребительском рынке повысилась до 6,6%, против 6,1% годом ранее.

Инфляция в 2011 – 2012 гг.
(прирост цен, в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

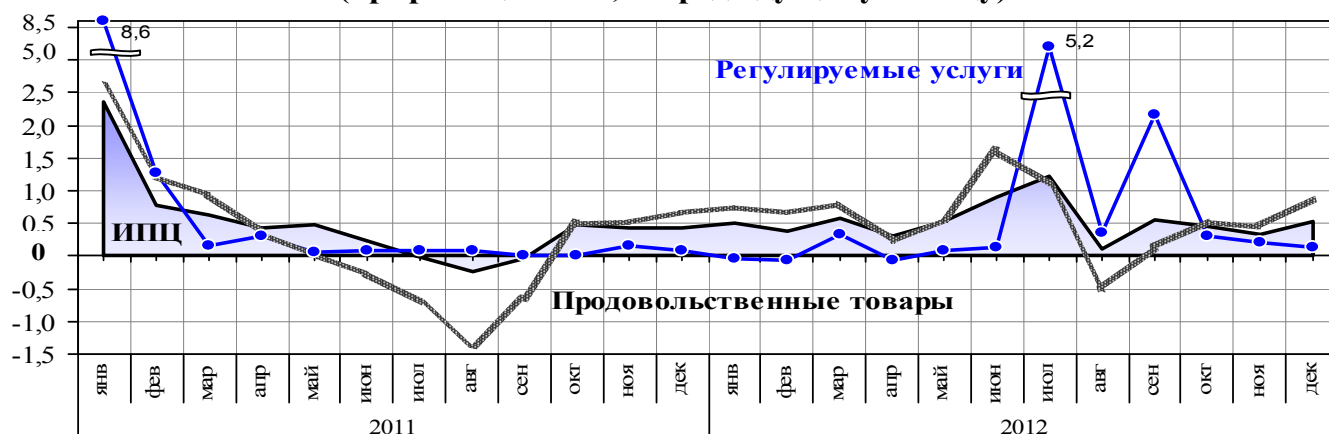


В первом полугодии инфляция снижалась - прирост потребительских цен за годовой период с 6,1% в декабре 2011 года снизился до 3,6% в апреле-мае 2012 года, вследствие высокого предложения и сохраняющейся низкой динамики цен на продовольственные товары, а также - переноса повышения регулируемых тарифов на федеральном уровне и на местах (на услуги ЖКХ и городского пассажирского транспорта) с начала года на второе полугодие.

С июня инфляция стала усиливаться по причине скачка цен на плодоовощную продукцию нового урожая, за счет чего годовая инфляция цен повысилась до 4,3%. В последующие месяцы присоединился рост цен на продукты вслед за ростом мировых цен на зерно и другие продовольственные товары из-за засухи в ряде стран. В сентябре годовая инфляция достигла 6,6 процентов. Так же, в отличие от традиционной динамики, в июле и сентябре темпы инфляции были более высокими из-за переноса повышения регулируемых тарифов и цен на услуги организаций инфраструктурного

сектора (электроэнергии и газа и синхронизированных с этим - коммунальных и других административных тарифов).

Инфляция, рост цен на продовольственные товары и регулируемых тарифов (прирост цен в %, к предыдущему месяцу)

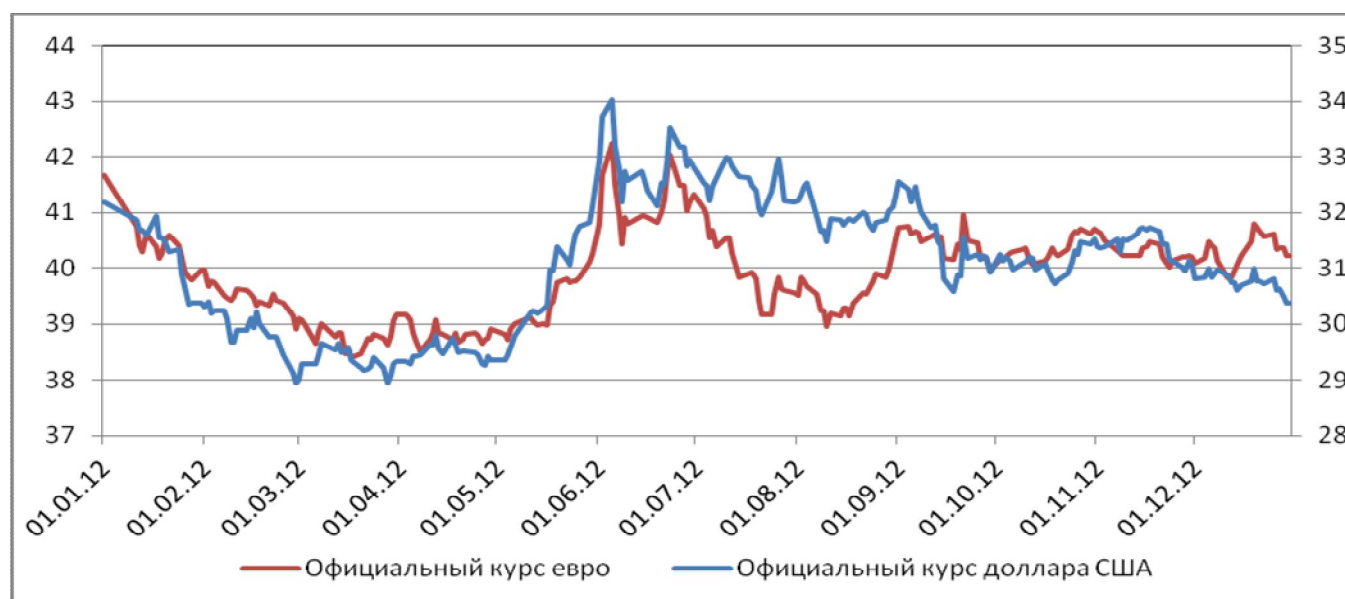


В IV квартале инфляция несколько замедлилась, на что в определенной мере повлияли рост продовольственного импорта, стабилизация с сентября мировых цен на зерно, и на другие продукты на фоне возобновления укрепления курса рубля, ослабившие инфляционные ожидания в части роста цен на продовольственные товары.

В 2012 году, несмотря на высокий спрос вследствие перенасыщенности рынка, замедлился рост цен на непродовольственные товары на услуги - за счет более умеренного роста цен и тарифов на товары (услуги) инфраструктурных отраслей при росте спроса. Вследствие этого монетарная составляющая инфляции снизилась до 4,2 процентного пункта против 4,9 процентного пункта

Динамика котировок доллара США и евро к российскому рублю формировалась под воздействием изменений курса доллар США/евро на международном рынке и проводимой Банком России курсовой политики. По итогам 2012 года официальный курс доллара США к российскому рублю снизился на 5,7% до 30,3727 рублей за доллар США, курс евро к рублю - на 3,5% до 40,2286 рублей за евро по состоянию на 1 января 2013 года.

Динамика официальных курсов доллара США и евро*

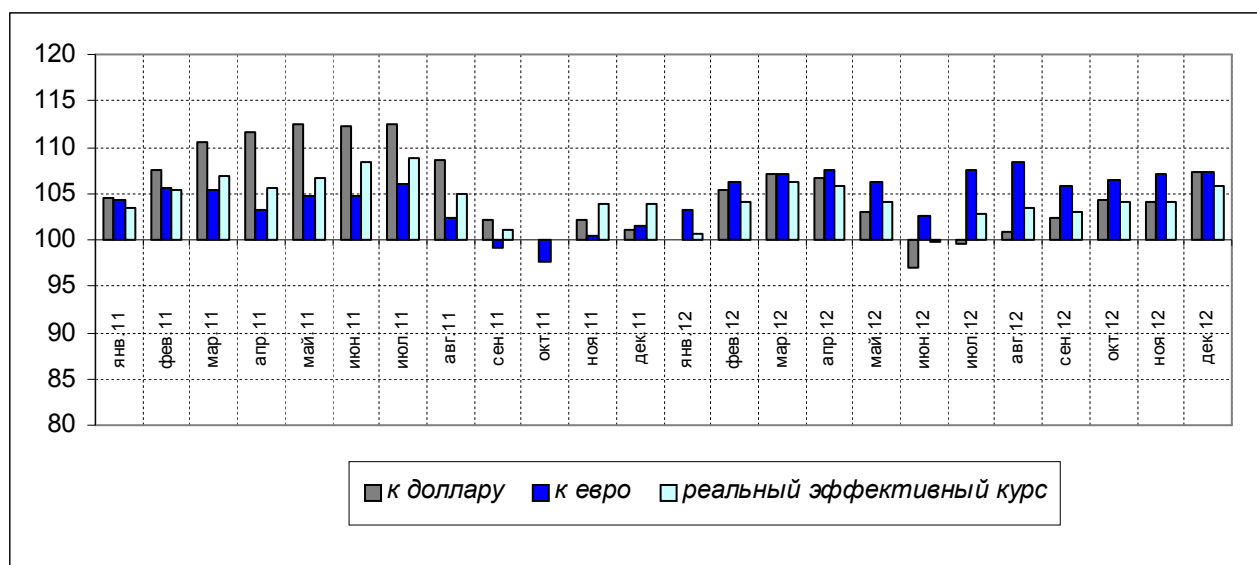


* курс евро (левая шкала), курс доллара США (правая шкала)

Укрепление **номинального эффективного курса** рубля составило в целом за 2012 год (из расчета декабрь 2012 г. к декабрю 2011 г.) 2,1%, **реального эффективного курса** оценивается в 5,7 процента. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2012 год (также из расчета декабрь 2012 г. к декабрю 2011 г.) **реальное укрепление рубля** к доллару США составило 7,25%, к евро – 7,4%, к фунту стерлингов – 2,8%, к швейцарскому франку – 8,3%, к японской иене - 17,3%, к канадскому доллару – 4,6%, к австралийскому доллару – 3,2 процента.

Динамика среднемесячных реальных курсов рубля в 2011-2012 годах

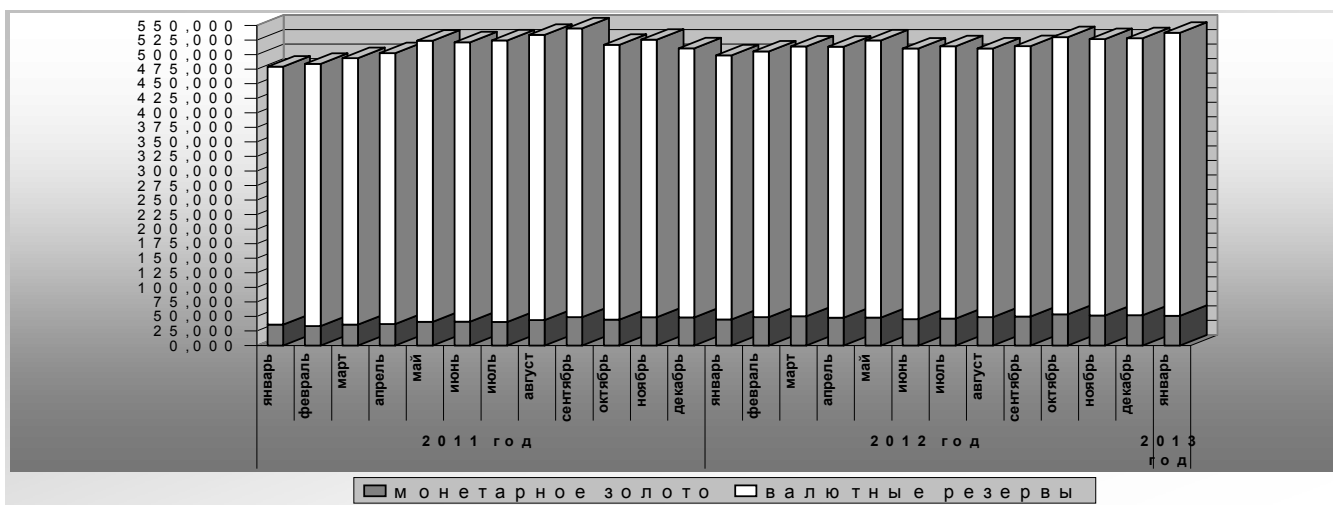
(для показателей за 2011 г. 100% = 12,2010; для показателей за 2012 г. 100% = 12,2011)



Объем международных резервов Российской Федерации за прошедший год увеличился на 7,8%, составив 537,618 млрд. долларов США по состоянию на 1 января 2013 года.

Международные резервы Российской Федерации в 2011-2012 годах

(на начало месяца, млрд. долл.)



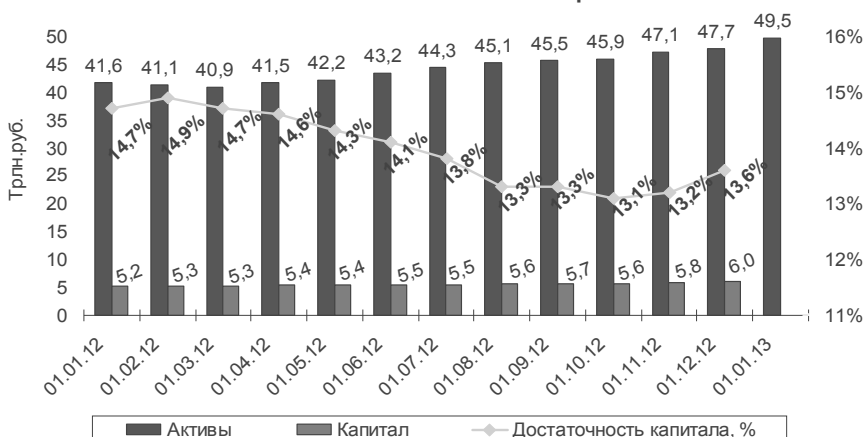
Состояние банковского сектора

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13.

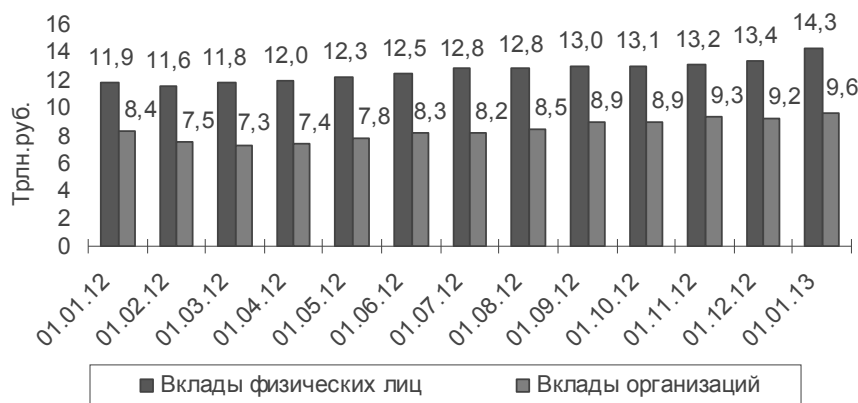
Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов¹ за 2012 год возросли на 15,5%, до 30120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13.

Активы и капитал банковского сектора за 2012 г.



Вклады физических лиц и организаций (в рублях и иностранной валюте) за 2012 г.



Объем вкладов физических лиц² за 2012 год увеличился на 20%, до 14251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте – на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12 до 82,5% на 01.01.13.

Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13 приходилось 58,9% общего объема вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12 до 45,7% на 01.01.13.

¹ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»).

² Включая сберегательные сертификаты.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц³ за 2012 год возрос на 15%, до 9619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,4% на 01.01.13. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов⁴ за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,2% до 1,5%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2012 год возросла в 2,2 раза, до 2690,9 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора – с 2,9% до 5,4%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,1%, до 5706,6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12,8% до 11,5 процента.

Активные операции. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 до 15,6% на 01.01.13, а в общем объеме



с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4% на 01.01.13.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года. Прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действующих на 01.01.13). Убытки в размере 9,4 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действующих). Для сравнения, за 2011 год прибыль в размере 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действовавших на 01.01.12), а убытки в размере 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действовавших).

3. Стратегические цели и задачи :

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО, в 2012г. не только не утратил свои позиции на рынке, но и сохранил свою универсальность. Остается региональным банком, предоставляющим финансовые услуги высокого качества, что позволяет клиентам находить преимущества в партнерстве с нашим банком. На период - 2013г. МКБ «Дон-Тексбанк» ООО установил для

³ Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

⁴ Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

себя следующие приоритетные задачи, решая которые мы планируем достичь нашей стратегической цели:

- Увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объема бизнеса;
- Обеспечение стабильности и финансовой устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- Совершенствование системы управления;
- Обеспечение максимальной прибыльности бизнеса;
- Повышение качества клиентской базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Качественное совершенствование бизнес-процессов на основе внедрения инновационных продуктов и технологий;
- Повышение операционной активности;
- Развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- Совершенствование и развитие инфраструктуры..

Приоритетным в развитии банковских операций будет являться развитие розничного направления, как в активно-пассивной, так и в комиссионной составляющей прибыли Банка. Основными направлениями деятельности банка являются расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание физических лиц по депозитным вкладам, кредитование, валютно-обменные операции, денежные переводы в системе "Migom", «Золотая Корона» прием коммунальных и налоговых платежей

С момента организации Банка одним из главных направлений его деятельности является расширение клиентской базы. Банком предоставляется широкий спектр услуг клиентам, независимо от форм собственности. Корпоративные клиенты Банка представлены предприятиями практически всех отраслей экономики: текстильной промышленности, машиностроения, угольной промышленности, торговли, жилищного хозяйства, коммунального хозяйства, средств массовой информации, проектно-исследовательскими и строительными компаниями.

Учитывая особенности нашего региона, основные усилия Банка сосредоточены также на поддержке средних и мелких предприятий, привлечение к сотрудничеству индивидуальных предпринимателей.

Расширение перечня услуг, предоставляемых клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию и постоянный поиск новых возможностей повышения качества услуг, индивидуальный подход к клиенту позволили добиться изменения в структуре клиентской сети Банка.

На данный момент банк обслуживает 2133 предприятия и индивидуальных предпринимателей Дона. Средства на расчетных счетах клиентов (без учета 40817) составили 210786 тыс. руб., темп снижения остатков на расчетных счетах в абсолютном выражении составил 29686 тыс. руб..

Политика Банка по привлечению средств, как и в прежние годы, была направлена на обычных граждан. Банком были введены сезонные вклады «ВЕСНА КРАСНА», «ОСЕННИЙ», «НОВОГОДНИЙ», «СЧАСТЛИВОЕ ЛЕТО!» - с розыгрышем призов и

путевок на море. К 20- летнему юбилею банка был открыт вид вклада - «ЮБИЛЕЙНЫЙ» с повышенными процентными ставками и розыгрышем призов, прием вкладов по которому был продлен в 2012 году. Для пенсионеров действует вклад «ПЕНСИОННЫЙ ДЕПОЗИТ». Кроме того действуют вклады «КЛАССИЧЕСКИЙ», «УДОБНЫЙ», «ДОВЕРИЕ», «ОСОБЫЙ», которые позволяют сохранить и преумножить свои сбережения. Ставки по вкладам соответствуют рыночному уровню, при этом каждый из вкладов характеризуется дополнительными возможностями от возможности пополнения, которая есть в каждом вкладе, до условия расторжения вклада без потери причисленных к вкладу процентов, предусматривают достаточно низкую сумму первоначального взноса и дополнительных взносов. МКБ "Дон-Тексбанк" ООО предоставляет вкладчикам возможность совершать операции, предусмотренные условиями договоров банковских вкладов, в любом из филиалов или дополнительном офисе.

Объем привлеченных во вклады населения средств за отчетный год снизился на 32443тыс. руб (с 639352 тыс. рублей до 606909 тыс. рублей).

Финансовая стратегия банка в 2012 году была направлена на наращивание активов, в т.ч. за счет увеличения кредитных вложений, и повышение доходности от них. В целом валюта баланса на 01.01.13г. составила 1501760 тыс. рублей, на 01.01.12 - 1458863 тыс. руб., темп роста к прошлому году составил 102,94%. Основное место в структуре активов занимают доходные активы, которые представлены кредитными вложениями. По состоянию на 01.01.2013г вложения в ЦБ (319) составили 40000 тыс. Рублей, на 01.01.2012- 160000 тыс. рублей. Кредитный портфель, без просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013 составил 732100 тысяч рублей(48,75 % общего объёма активов). На 01.01.2012 ссудная задолженность без просрочки 634363 тысяч рублей. За 2012 год кредитный портфель банка без просрочки, и без учета депозита ЦБ увеличился на 97737 тыс. руб. Основными заемщиками банка оставались постоянные клиенты - представители среднего и малого бизнеса. За 2012 год уменьшились объемы кредитования юр. лиц на 19021 т.р., с 152533 до 133512 т.р. Увеличились объемы кредитования индивидуальных предпринимателей на 6086 т.р. с 126975т.р. до 133061т.р. В течение 2012 года размер кредитов, выданных физическим лицам на потребительские цели увеличился на 110672 т.р. с 354855т.р до 465527т.р.

Анализ доходов, расходов за 2012 год показал, что доля доходов, полученных от кредитных вложений в общем объеме доходов банка, составила 64,40 %, комиссионные доходы составили 21,68% в общей сумме доходов (основную долю составили доходы от РКО 88,51%), доходы от валютных операций составили 1,73% в общем объеме доходов.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов составляет 18,23% (в т.ч. % расходы по депозитам ф/л, в общем объеме расходов составляют 16,89%), комиссионные расходы составили 1,24% в общей сумме расходов, расходы от валютных операций составили 1,38% в общем объеме расходов.

В 2012 году Банк продолжил совершенствовать автоматизацию своего производственного процесса. Банк постепенно движется в направлении достижения высокого уровня оснащения современной компьютерной техникой, программным обеспечением и технологиями электронных коммуникаций. Производится постоянное обновление и доработка системы "RS-Bank 5.5" и "Клиент-Банк". Производится своевременное обновление комплекса ПТК-ПСД, "БКИ-Южное" и системы переводов платежей "Migom". Добавлены переводы "Золотая Корона" Осуществлен переход на электронный документооборот по Указанию 2467-У "Об особенностях осуществления безналичных расчетов через подразделения Банка России". Так же осуществлен переход на электронный документооборот по Положению 365-П "О порядке направления в банк информации от налогового органа". Производятся работы по внедрению системы защиты информации "Secret-Net 5.1". Произведен переход на обновленное серверное оборудование. Произведена модификация системы "ActiveDirectory".

По состоянию на 01.01.2013г подтверждения остатков получены по 836 счетам. Расхождений нет. Не подтверждены остатки денежных средств на 1297 счетах клиентов в связи с длительным отсутствием движений средств по данным счетам и неявкой клиентов в банк.

4. Информация о составе Наблюдательного Совета

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

	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале	
		На 01.01.12	На 01.01.13
1	Игнатова Анна Яковлевна Председатель Наблюдательного совета	15,10 %	14,18%
2	Игнатов Василий Яковлевич Член Наблюдательного Совета	-	-
3	Мельков Алексей Дмитриевич Член Наблюдательного Совета	-	-
4	Ершов Владимир Николаевич Член Наблюдательного Совета	3,94 %	3,03%
5	Мелль Эльза Освальдтовна, Член Наблюдательного Совета	4,10%	3,15%
6	Портнова Марина Александровна Член Наблюдательного Совета	-	-
7	Уклеина Нина Николаевна Член Наблюдательного Совета	7,57%	5,83%

За проверяемый период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО зарегистрированы следующие изменения:

- 1. май 2012 г.** – замена лицензии Банка России в соответствии с № ФЗ-162 от 27.06.2011 и Указанием от 15.09.2011 № 2699-У;
- 2. ноябрь 2012 г.** – увеличение уставного капитала Банка до 156 500 000= рублей, за счет дополнительных вкладов участников и нового участника Банка .

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 января 2013г.

№ 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)	17.07.1996	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Заместитель Председателя Правления
3	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Заместитель Председателя Правления
4	Михайлина Ольга Ивановна (член Правления)	26.04.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Главный бухгалтер
5	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Управляющий ФМКБ «Дон-Тексбанк» ООО в г. Новошахтинске

по состоянию на 01 января 2012 г.

№ п/п	Ф.И.О.	Дата включения в Состав Правления	Представляет интересы	Занимаемая должность
1	Игнатов Сергей Александрович (Председатель Правления)	28.06.2011	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Председатель Правления
2	Новикова Елена Александровна (член Правления)	17.07.1996	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Заместитель Председателя Правления
3	Проскура Ольга Викторовна (член Правления)	02.02.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Заместитель Председателя Правления
4	Михайлина Ольга Ивановна (член Правления)	26.04.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Главный бухгалтер
5	Уклеина Олеся Николаевна (член Правления)	31.05.2010	МКБ «Дон-Тексбанк» ООО	Управляющий ФМКБ «Дон-Тексбанк» ООО в г. Новошахтинске

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

5. Управление рисками

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов.

Основные *процедуры управления банковскими рисками* с учетом отечественной и международной банковской практики предусматривают следующее:

- цели и задачи управления рисками с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы и процедуры выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) банковских рисков;
- основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам, связанным с рисками (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками);
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления рисками.

Особое внимание уделяется внутреннему контролю и управлению рисками. Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируются: положением об организации управления операционным риском, положениями об управлении правовым риском, риском потери деловой репутации, положением об организации системы внутреннего контроля, положением о системе оценки и управления рисками, положением по управлению и оценке ликвидности, положением об организации и управлении кредитным риском. Стратегию управления рисками и контроль рисков осуществляет Наблюдательный Совет Банка, конечная цель которого – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала. Управление рисками осуществляется Правлением Банка на основании отчетности и информации о текущем состоянии Банка и существующих рисках. В случае возникновения

негативных факторов изменения рисков информация передается на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления банковскими рисками осуществляет независимое структурное подразделение Банка – отдел анализа и контроля за банковскими рисками. При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России.

В соответствии с внутренними документами Банка структурные подразделения Банка, в деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий, последовательный контроль за следующими видами рисков:

- кредитным;
- рыночным;
- риском ликвидности;
- операционным;
- правовым;
- риском потери деловой репутации.

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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

Таблица №1

	За 31 декабря 2012года			За 31 декабря 2011года		
Категории качества кредитного портфеля для оценки кредитного риска	Ссудная задолженность	кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.	Ссудная задолженность	кредитном портфеле банка (%)	Резерв тыс. руб.
Стандартные (1 кат. Кач.)	307259	40,07%	0	265227	40,35%	0
Нестандартные (2кат.кач.)	409373	53,38%	9796	340189	51,75%	8750
Сомнительные (3 кат.кач.)	4094	0,53%	850	16804	2,56%	5041
Проблемные (4 кат. Кач.)	217	0,03%	99	12000	1,83%	6120
Безнадежные (5 кат. Кач.)	45957	5,99%	45936	23171	3,52%	23132
Итого	766900	100,00%	56681	657391	100,00%	43043

Ниже приведена таблица концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности:

Таблица №2

		на 01.01.2013	на 01.01.2012
	Итого ссудная задолженность	753748	657391
1	Предоставленные кредиты юрид. Лицам и ИП по видам экономической деятельности, из них:	282005	295358
1.1	обрабатывающие производства,	84959	56559
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4670	2305
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	44625	33075
1.4	строительство,	15787	5970
1.5	транспорт и связь,	4759	7699
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46344	106690
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80681	80690
1.8	прочие виды деятельности	180	2033
1.9	на завершение расчетов	0	337
1.1.1	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	257005	226198
1.1.1.1	индивидуальным предпринимателям	134586	128887
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) , всего, в том числе:	471743	362033.00
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0.00
	ипотечные ссуды	23208	8615.00
	автокредиты	0	643.00

	иные потребительские ссуды	422998	351671.00
	ссуды на приобретение коммерч. недвиж-ти, под залог указанной недвиж-ти	25537	1104

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. На протяжении 2012 года банк с целью обеспечения «подушки безопасности» по кредитному риску активно резервировал размещенные средства. Управление безопасностью 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.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка основывается на оценке уровня риска по каждой кредитной операции, с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности, уровня ее обеспечения, позиции в бизнесе. Наиболее распространенным методом оценки кредитного портфельного риска является коэффициентный. Банком ежемесячно рассчитываются относительные показатели, позволяющие оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Анализ качества кредитного портфеля за отчетный период показал, что кредитные вложения I - II категории качества составили 716632 тыс. рублей или 93,45% от общего объема кредитных вложений, тогда как V категория качества всего лишь 45957 тысяч рублей или 5,99% от общего объема кредитных вложений.

На основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в таблице №3 приведена информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2013

Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юрид. Лицам (кроме кред. Организаций) всего, в том числе:	0	0	2	17444
прочие требования	0	0	2	6
требования по получению процентных доходов субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юрид. Лицам	0	0	0	2006
предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1405	1277	23468	14183
ипотечные ссуды				
автокредиты				
иные потребительские ссуды	1387	1277	16804	12342
прочие требования			18	14
требования по получению процентных доходов	18	0	6646	1827
итого по ссудной и приравненной к ней задолженности:	1387	1277	16804	27774
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	440			
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	49			
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	253			
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0			

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2012

Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юрид. Лицам (кроме кред. Организаций)всего, в том числе:	0	0	0	17919
прочие требования	0	0	0	19
требования по получению процентных доходов	0	0	0	2050
субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юрид. Лицам	0	0	0	15850
предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1385	105	302	6882
ипотечные ссуды	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	1357	105	283	6778
прочие требования	0	0	0	20
требования по получению процентных доходов	28	0	19	84
итого по ссудной и приравненной к ней задолженности:	1357	105	283	22628
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	173			
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней				
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней				
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	155			

Концентрации кредитного риска

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам на 01.01.2013г. составил 46660 тыс. руб. или 17,39 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам на 01.01.2012г. составил 39600 тыс. руб. или 20,56 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков(превышающих 5 % от капитала) на 01.01.2013 года составила 350295 тыс. руб. или 130,53 % от капитала Банка., что ниже лимита в 800% , установленного Банком России. Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) на 01.01.2012 года составляла 416886 тыс. руб. или 216,45 % от капитала Банка.

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. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный, риск процентной ставки и прочему ценовому риску. 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 Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2013 г составляет 0,45%.(01.01.2012-0,05% 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 установления курсов валют в операциях по их купле и продаже.

Риск изменения процентной ставки связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Для управления процентным риском Банк предусматривает в договорах возможность периодического пересмотра ставки по размещенным средствам в зависимости от изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ, контролирует превышение процентных ставок по размещенным ресурсам над процентными

ставками привлеченных ресурсов. Для обеспечения постоянного контроля за процентным риском производится анализ изменения ситуации на внешних финансовых рынках, а также делается предварительный анализ возможного влияния на уровень процентной ставки планируемых крупных сделок банка.

Риск ликвидности

В настоящее время критерии наличия и соблюдения процедур управления ликвидностью приобретают важнейшее значение для оценки экономического положения банка в целом. Управление ликвидностью для банка — есть основа его существования. Поддержание необходимого уровня ликвидности дает возможность не только отвечать по своим обязательствам различного уровня, но и осуществлять динамичное развитие, направленное на получение необходимой нормы прибыли. Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Для оценки величины риска ликвидности, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности кредитной организации. Риском ликвидности управляет отдел анализа и контроля за банковскими рисками. Банк использует метод анализа разрывов ликвидности (на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Банком также на ежедневной основе используется метод коэффициентов (расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4).

Целевая функция управления ликвидностью Банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых ЦБ РФ экономических нормативов. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.01.2013 года данный норматив составил 68,53 (2011 г.: 57,13).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2013 года данный норматив составил 84,70 (2011 г.: 124,87).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2013 года данный норматив составил 76,67 (2011 г.: 68,43).

За 2012 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 отдел по контролю за банковскими рисками.

Отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов. Отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-

тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

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 в с использованием балльно-весаого 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 отделом анализа и контроля за банковскими рисками на постоянной основе. Отделом ежемесячно формируется отчет об уровне операционного риска и предоставляется Правлению Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Целью управления **правовым 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, в т.ч. в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы. Изменения законодательства доводятся до сведения сотрудников Банка на постоянной основе. Банк своевременно проводит работу по внесению изменений во внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства и нормативных актов Банка России. В целях минимизации правового риска Банком ведется работа по идентификации и изучению клиентов. Она включает в себя изучение, проверку информации, имеющихся сведений о клиенте, его операциях и сделках, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма».

Управление репутационного риска направлено на снижение (исключение) возможных убытков, сохранение и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков, осуществлялась службой внутреннего контроля в ходе проведения плановых и внеплановых проверок деятельности подразделений банка. Систематически ведется мониторинг за устранением выявленных в ходе проверок нарушений законодательства и недопущением впредь подобных ошибок.

Одновременно в рассматриваемый период службой внутреннего контроля осуществлялся текущий контроль за деятельностью подразделений банка по различным направлениям, основными из которых являлись:

1. правильность проведения активных и пассивных операций;
2. оперативность и правильность отражения операций и сделок по счетам бухгалтерского учета;
3. правильность и своевременность проведения банковских и клиентских платежей;
4. полнота создания резервов на возможные потери, в том числе правильность отнесения отдельных элементов расчетной базы на основании мотивированного суждения об уровне риска;
5. порядок формирования и направления Банком в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
6. правильность расчета и соблюдение обязательных нормативов деятельности и др.

Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованием Банка России по нормативу достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов нормативов Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Н1 на 01.01.2013=22,1%

Н1 на 01.01.2012=21,01%

Собственный капитал Банка (форма 0409134) увеличился на 76541 тыс. руб. (на 01.01.13 составил 269494 тыс. руб, на 01.01.2013 составлял 192953тыс. руб.). Уставный капитал банка увеличился на 36000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.13 в расчет капитала вошла прибыль банка в сумме 825 тыс. руб., в то время, как на 01.01.2012г мы имели убыток 39 тыс. руб.. В расчет собственных средств вошла переоценка в сумме 98326(по состоянию на 01.01.2012 58649 тыс. руб.) Увеличение капитала позволило улучшить ряд важных нормативных показателей, установленных банковским законодательством.

Ниже приведена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных участникам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах фактически сформированных резервов.

на 01.01.13	сумма требования	категории качества					просроченная задолженность				резерв				
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31- 90 дней	от 91- 180 дней	свыш е 180 дней	ито г	2	3	4	5
предоставленные кредиты юр. Лицам, кроме кредитных организаций	282005	97428	167978	1167	0	15432	0	0	0	15432	2206 6	6389	245	0	15432
в т.ч. Кредиты участникам	28000	0	28000	0	0	0	0	0	0	0	280	280	0	0	0
в т.ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	11854	220	9611	17	0	2006	0	0	0	2006	2970	961	3	0	2006
предоставленные кредиты физ. Лицам	309439	209831	66305	2862	0	30441	1387	1277	16804	12342	3212 6	1084	601	0	30441
в т.ч. Кредиты участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам	7060	0	7060	0	0	0	0	0	0	0	71	71	0	0	0
требования по получению процентных доходов	16586	82	8013	18	0	8473	18	0	6646	1827	8694	217	4	0	8473
в т.ч. по льготным кредитам	18	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели ссуд, предоставленных физ. Лицам	162304	0	161938	65	217	84	440	49	253	0	2357	2191	4	99	63
в т.ч. Кредиты участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0

на 01.01.12	сумма требования	категории качества					просроченная задолженность				резерв				
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31- 90 дней	от 91- 180 дней	свыше 180 дней	итог о	2	3	4	5
предоставленные кредиты юр. Лицам, кроме кредитных организаций	295358	104701	174807	0	0	15850	0	0	0	15850	2206 2	6212	0	0	15850
в т.ч. Кредиты участникам:	7250	0	7250	0	0	0	0	0	0	0	72	72	0	0	0
в т. ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	7802	0	5752	0	0	2050	0	0	0	2050	2476	426	0	0	2050
предоставленные кредиты физ. Лицам	281809	160526	85313	16804	12000	7166	1357	105	283	6778	2000 7	1680	5041	6120	7166
в т.ч. Кредиты участникам:	1200	1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т. ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам	10660	0	10660	0	0	0	0	0	0	0	107	107	0	0	0
требования по получению процентных доходов	10540	700	2866	5111	1760	103	28	0	19	84	2565	31	1534	897	103
в т.ч. по льготным кредитам	27	0	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели ссуд, предоставленных физ. Лицам	80224	0	80069	0	0	155	173	0	0	155	974	858	0	0	116
в т.ч. Кредиты участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т. ч. Кредиты , предоставленные на льготных условиях/в т.ч. Участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01 января 2013г.

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	
126210	X	X	X	X		X	Изм. Уплаты осн.долга, уменьшение % ставки

На 01 января 2012г.

Сумма ссудной задолженности	вид реструктуризации						
	1	2	3	4	5	6	Примечание
	увеличение срока возврата основного долга	снижение процентн ой ставки	увеличение суммы основного долга	изменени е графика уплаты проценто в по ссуде	изменение порядка расчета процентной ставки	другое	
124873	X		X	X		X	Изм. Уплаты осн.долга

Перспективы погашения реструктурированных ссуд в 2012-2013гг.

Реструктуризация ссудной задолженности связана с необходимостью дальнейшего использования заемных средств, с целью пополнения оборотных средств и увеличения объема работ по заключенным договорам. Полное погашение ссудной задолженности планируется за счет прибыли, полученной от реализации готовой продукции. По отдельным кредитам продлены сроки кредитования до завершения строительно-монтажных работ по строительству и реконструкции недвижимости. Реструктуризация отдельных ссуд связана с сезонным характером сельскохозяйственных работ. Полное погашение планируется за счет выручки, полученной от продажи урожая 2013 года.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным учредителям Банка, работниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам	45713	28688
Средства клиентов	7	331
Итого	45720	29019

6. Сведения о внебалансовых обязательствах

В ходе текущей деятельности Банк инициирует подачу исковых заявлений по просроченной ссудной задолженности, не возможной ко взысканию в судебные органы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года банк участвовал в одном разбирательстве. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 01.01.13	На 01.01.12
Обязательства по предоставлению кредитов	14265	16611
Неиспользованные кредитные линии	42071	16957
Гарантии выданные	49930	22368
Итого обязательств кредитного характера	106266	55936
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	<i>604</i>	<i>688</i>

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

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

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Порядок и условия выплат (вознаграждений) отражен в положении о премировании от 05.10.2011г.

По состоянию на 01.01.2013г. списочная численность персонала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составляла 216 человек, в т. ч. Основной управленческий персонал 11 человек.

По состоянию на 01.01.2012г. списочная численность персонала МКБ «Дон-Тексбанк» ООО составила 205 человек, в т. ч. основной управленческий персонал 11 человек.

По итогам 2012г. работникам банка была выплачена премия в сумме 1631 тыс. рублей

По итогам 2012г. выплаты основному управленческому персоналу составили 9091 тыс. рублей, в т.ч.

-оплата по окладу составила 7901 тыс. рублей

-отпускные составили 560 тыс. рублей

-премия по итогам года 630 тыс. рублей

Распределение чистой прибыли по итогам работы за 2011 год составило 2616 тыс. рублей.

8. Отражение доходов и расходов

Согласно Учетной политики (Приложение № 35) Банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В Учетную политику МКБ «Дон-Тексбанк» ООО в 2012г. внесены изменения в части операций по переводам без открытия банковского счета по системе денежных переводов «Золотая Корона».

9. Результаты инвентаризации и ревизий кассы:

По состоянию на 1 ноября 2012 г. была проведена инвентаризация основных средств, всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также по состоянию на 01 января 2013 г. ревизия кассы. Расхождений (излишков и недостач) в результате сверки не выявлено.

10. Расчеты с дебиторами и кредиторами:

По состоянию на 1 января 2013 г. произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не выявлено. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2013 г. дебиторская задолженность у банка составила 758 тыс. руб., в том числе:

371 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль и налогам и сборам в ФСС (60302);

30 тыс. руб. – НДС по приобретенным ценностям (60310)

78 тыс. руб. – предоплата за услуги согласно договоров (60312).

279 тыс. руб. – расчеты с прочими дебиторами (возмещение гос.пошлины, возмещение комиссии) (60323)

Кредиторская задолженность на 1 января 2013 г. :

1056 тыс. рублей – начисленные налоги за 4 квартал 2012 г.(60301)

В качестве **событий после отчетной даты** были отражены следующие операции:

- проведена дооценка первоначальной стоимости и амортизационных отчислений зданий головного офиса и филиалов в соответствии с отчетом оценки № 10600000008 от 18.01.2013 г.
- доначислены расходы, относящиеся к административно-управленческой, операционной деятельности.

Председатель Правления



Игнатов С.А.

Главный бухгалтер

Михайлина О.И.