

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка -
Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк.

Сокращенное наименование - **АО АКБ «Тексбанк».**

Предыдущее полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк и сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК» изменено на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 1 от 10.03.2016).

АО АКБ «Тексбанк» зарегистрирован и располагается по адресу:
369000, РФ, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99.

По состоянию на 1 января 2017 года банк имеет в своем составе 1 филиал и 2 операционных офиса, расположенные в Российской Федерации:

- Московский филиала, расположенный в г. Москве (129272, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 26, строение 1);

- операционный офис «Нальчик», расположенный в г. Нальчике (360000, РФ, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33). Решением Совета директоров (протокол № 7 от 09.02.2016) Операционный офис «Нальчик» открыт на базе филиала;

- операционный офис «Ставропольский» (355017, РФ, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. М.Морозова, д.22).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного года -31 декабря 2016 года.

Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль. Единицей измерения настоящей отчетности является тысяча рублей РФ.

АО АКБ «Тексбанк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация об управляющих органах.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Президент-Председатель Правления Банка — единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка — коллегиальный исполнительный орган.

В течение 2016г. состав Совета директоров банка изменился по сравнению с прошлым годом. По состоянию на 01.01.2017г. в состав членов совета директоров входят:

1. Шаповальянц Андрей Георгиевич - Председатель Совета директоров;
2. Стальченко Алексей Юрьевич – заместитель Председателя Совета директоров;
3. Адаменко Татьяна Николаевна - член Совета директоров;
4. Краснянская Ольга Игоревна - член Совета директоров;
5. Байкулов Хызыр Хасанович - член Совета директоров.

Управление АО АКБ «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом - Председателем правления Адаменко Татьяной Николаевной.

По состоянию на 01.01.2017г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Адаменко Татьяна Николаевна – Президент – Председатель Правления;
2. Тамбиева Аминат Хаджиевна – Первый Вице-президент;
3. Хупов Рудольф Митович – член Правления, управляющий Операционным офисом «Нальчик»;
4. Шершнёва Елена Борисовна – член Правления, управляющий Операционным офисом «Ставропольский»;
5. Кипкеев Руслан Юрьевич – член Правления, начальник управления правовой защиты и экономической безопасности.

АО АКБ «Тексбанк» не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

АО АКБ «Тексбанк» - коммерческий банк созданный в 1994 году в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности Банком России 18 марта 1994 года за № 2756.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом Банка.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций от 09.06.2016 № 2756 АО АКБ «Тексбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе

электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- 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 физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года под номером 557.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Также является участником систем переводов денежных средств «Золотая корона», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские счета в Банк «Новый Символ» (АО), Северо-Кавказский Банк ПАО Сбербанк, РНКО «Платежный Центр». Банк заключил Соглашение на совершении банкнотных сделок с ПАО АКБ «Связь-Банк».

2.2. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Банк привлекает средства юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, проводит операции с ценными бумагами, иностранной валютой, платежными картами. Приоритетным направлением в этой связи является обеспечение устойчивой деятельности банка, снижение банковских рисков, применение эффективной процедуры оценки и управления своей деятельностью. Эффективность деятельности есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования, т.е. конечный результат – прибыль.

Основные приоритетные направления деятельности на 2016 год определены на основе действующей Стратегии развития АО АКБ «Тексбанк» на 2016-2017 годы с учетом прогнозных внешних и внутренних условий деятельности во всех аспектах: привлечение средств клиентов в целях увеличения ресурсной базы, увеличение размещения средств в кредитование, соблюдение сбалансированной процентной политики привлечения и размещения в целях увеличения прибыли, развитие спектра банковских услуг, улучшение качества предоставляемых услуг и т.д. В течение всего 2016 года банк соблюдал все экономические нормативы. Банковские риски находились на допустимом уровне.

Капитал Банка на 01.01.2017 (с учетом СПОД) составил 517 624 тыс. руб., на 01.01.2016 капитал Банка составлял 523 203 тыс. руб.

Основные целевые показатели стратегии Банка

(без учета СПОД)

№ п/п	Показатели	Согласно Стратегии за 2016г.	Фактическое выполнение на 01.01.2017	Разница	Отклонение от плана
1	Кредитный портфель, млн. руб.	820	710	-110	-13,4%

2	Созданный РВПС, млн. руб.	80	92	+12	+15%
3	Созданный РВПС, в % к кредитному портфелю	9,8	12,9	x	+3,1%
4	Остатки на счетах юридических лиц, млн. руб.	230	344	+114	+49,6%
5	Депозиты юридических лиц, млн. руб.	220	133	-87	-39,5%
6	Депозиты физических лиц, млн. руб.	170	224	+54	+31,8%
7	Остатки на специальных карточных счетах (СКС), млн. руб.	20	6	-14	-70%
8	Процентные доходы, млн. руб.	118	122	+4	+3,4%
9	Непроцентные и комиссионные доходы, млн. руб.	17	20	+3	+17,6%
10	Прибыль, млн. руб.	10	2,7	-7,3	-73%

Выполнение поставленных задач на 2016г.

- Завершена кадровая реорганизация банка, утверждено новое штатное расписание на 2017г. с учетом объемов бизнеса по подразделениям филиальной сети.
- Разработан новый регламент взаимодействия по централизованной модели работы подразделений банка (бухгалтерия в части внутрихозяйственной деятельности, кредитная работа, сопровождение клиентских операций по кредитам и РВПС, работа с проблемной задолженностью, кадровая работа, юридическая работа, и др.)
- Переход на централизованную модель работы по кредитованию клиентов.
- Разработаны и внедрены стандарты продаж, обучение персонала, методология продаж в подразделениях банка.
- Проводится работа с проблемной задолженностью.
- Внедрены новые тарифы по РКО и новой линейки вкладов.
- Открыты новые пункты обслуживания системы «Золотая корона» и «Юнистрим» в городах Москва, Нальчик, Ставрополь.
- Осуществляется эмиссия чиповых карт международных систем.
- Вырос объем привлеченных средств на текущие счета клиентов и на счета срочных депозитов.
- Создан центр операционной поддержки (ЦОП) Банка (коммутационное оборудование, серверное оборудование, система гарантированного электропитания, каналы связи, программное обеспечение).
- Завершен аудит ИТ-платформы, осуществлен переход новую на интегрированную банковскую систему Finist-Bank фирмы ООО НПК «Финист-Софт».
- Проведена реорганизация филиала в г. Нальчик в Операционный офис «Нальчик».

Сопоставимость данных о доходах и расходах по ф.102 «Отчет о финансовых результатах» с учетом операций СПОД за 2016г. и предшествующий 2015г.

№ п/п	Показатели	На 01.01.17 в тыс. руб.	Удельный вес %	На 01.01.16 в тыс. руб.	Отклонение	
					тыс. руб.	%
	ДОХОДЫ всего	280041	100	223 020	+57021	+25,6
	из них:					
1	Процентные доходы	121913	43,5	114312	+7601	+6,6
2	Комиссионные доходы	17752	6,3	16239	+1513	+9,3
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	762	0,3	931	-169	-18,2

4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	58360	20,8	19993	+38367	+191,9
5	Восстановленный РВПС	69709	24,9	70202	-493	-0,7
6	Прочие операционные доходы	11104	4	665	+10439	+1569,8
7	Другие доходы	441	0,2	678	-237	-35,0
	РАСХОДЫ всего	279509	100	222698	+56811	+25,5
	из них:					
1	Процентные расходы	25160	9,0	20975	+4185	+20,0
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	36	0,0	26	+10	+38,5
3	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	58686	21,0	21921	+36765	+167,7
4	Комиссионные сборы	2138	0,7	2160	-22	-1,0
5	Созданный РВПС	62765	22,5	72961	-10196	-14,0
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	117326	42,0	99912	+17414	+17,4
7	Другие расходы	13398	4,8	2199	+11199	+509,3
8	Налог на прибыль	0	0,0	2534	-2534	-100,0
	Чистая прибыль	532	-	322	+210	+65,2

За 2016 год доходы банка увеличились на 25,6%.

Наибольший удельный вес (43,56%) в структуре доходов занимают процентные доходы, а также доходы от восстановления РВПС (24,9%) которые в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом 2015 года выросли на 6,6% по процентам и незначительно уменьшились (на 0,7%) по резервам. Комиссионные доходы в 2016 г. по сравнению с 2015г. увеличились на 9,3%. В 2016 году банк получил доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах 762 тыс. руб., что на 169 тыс. руб. меньше, чем в 2015 году. Данное изменение произошло в связи с уменьшением объема операций по купле-продаже иностранной валюты. При этом, положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 58360 тыс. руб., что на 38367 тыс. руб. больше, чем в 2015 году.

Расходы банка в 2016г. по сравнению с 2015г. увеличились на 25,5%, что сопоставимо с ростом доходов.

Наибольший удельный вес (42%) в структуре расходов банка, составляют расходы на обеспечение деятельности кредитной организации. На 14% снизились расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля. В количественном выражении данный показатель по сравнению с прошлым годом уменьшился на 10196 тыс. руб. На 4185 тыс. руб. или 20% увеличились процентные расходы, что связано с увеличением депозитного портфеля.

Чистая прибыль в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом и составила 532 тыс. руб.

2.3. Макроэкономика, основные социально-экономические показатели Карачаево-Черкесской Республики.

2016 год явился одним из самых значимых в российской экономике за минувшую трёхлетку. С момента острого спада 2014 года финансово-экономическому блоку удалось почти в два раза снизить инфляцию, стабилизировать динамику основных макроэкономических

показателей, провести значимую сделку по приватизации и привлечь зарубежные инвестиции в масштабной политике «разворота на Восток» — все эти события повлияли на годовое 20-процентное укрепление рубля и постепенное возвращение доверия инвесторов к российской экономике: в 2016 году Россия поднялась на 11 пунктов в авторитетном рейтинге Doing Business и заняла 40-е место из 190.

Конец сложного и неоднозначного 2016 года экономика России закрывает в восстановительной динамике. Падение ВВП — основного макроэкономического показателя страны — по итогам года составило 0,2% вместо предполагаемых 0,6% по предварительным данным Росстата..

В 2016 году финансово-экономический блок правительства вернулся к трёхлетнему бюджетному планированию, что говорит о стабилизации внутреннего экономического курса с учётом внешних рисков. Основной финансовый документ страны — один из самых обсуждаемых в правительственных и экспертных кругах последнего времени, при подготовке которого власти отдали предпочтение консервативному макропрогнозу Минфина. В 2017—2019 годах под сокращения попадут почти все статьи расходов, кроме социальных. Стоимость барреля нефти в бюджете на три года заложена на уровне \$40. Власти ожидают, что в 2017 году доходы казны составят 13 трлн. рублей, расходы — более 16 трлн. рублей.

2016 год был богат потрясениями на нефтяном рынке: стоимость барреля эталонной североморской нефти марки Brent колебалась от рекордно низких \$27 в начале года до оптимистичных \$55 в декабре. Достижение договоренностей по сокращению добычи нефти среди стран — членов ОПЕК, не последнюю роль в которой сыграла Россия, положительно отразилось на нефтяных ценах. С 30 ноября до 24 декабря стоимость барреля поднялась с \$47 до \$54,7.

Среди других значимых событий в экономической политике за последний год аналитики выделяют три наиболее важных: приватизация «Роснефти», «обновление» Внешэкономбанка и успехи в привлечении зарубежных инвестиций на Дальний Восток.

Все вышеперечисленные события повлияли на российскую нацвалюту, которая за 2016 год укрепилась по отношению к доллару США более чем на 23% — с 70,66 рублей за доллар 23 декабря 2015 года до официального курса ЦБ на 28 декабря 2016 года 60,85 рублей за доллар. Официальный среднегодовой прогноз Минэкономразвития на 2017 год: 67—67,5 рублей.

Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. По прогнозам Goldman Sachs, конец 2016-го и весь 2017 год ознаменованы инвестиционным оживлением в странах БРИКС, особенно в России и Бразилии. Впрочем, активная политика «разворота на Восток» в Дальневосточном регионе РФ, которая призвана восполнить потери от санкций, уже привлекла 100 млрд. рублей инвестиций в Свободный порт Владивосток.

Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения мирового кризиса;
- военные действия на территории ближайшего соседа России - Украине;
- экономические санкции, введенные США и рядом других стран против России;
- нестабильная ситуация в Еврзоне и возможность системного кризиса;
- политические риски;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм.

Головная организация Банка находится на территории Северо-Кавказского федерального

округа, в Карачаево-Черкесской республике.

По состоянию на 01.01.2017 количество учреждений банковской системы, предоставляющих расчетные услуги на территории республики, составило: 3 кредитных организации, 4 филиала, 24 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла, 3 кредитно-кассовых офиса, 9 операционных офисов.

Развитие Карачаево-Черкесской Республики по итогам 2016 года характеризовалось, как положительными тенденциями развития, так и снижением темпов экономических показателей.

Среди положительных факторов можно отметить увеличение производства продукции сельского хозяйства, получение на предприятиях прибыли в качестве сальдированного финансового результата, снижение темпов инфляции и просроченной кредиторской задолженности, отсутствие просроченной задолженности по заработной плате и уменьшение численности официально зарегистрированных безработных.

Среди негативных факторов можно отметить спад промышленного производства, сокращение объема грузооборота и перевозок пассажиров автомобильным транспортом, сокращение объема строительных работ, снижение объемов розничной торговли, дефицит консолидированного бюджета, рост дебиторской задолженности и снижение реальных располагаемых денежных доходов населения.

Индекс промышленного производства по итогам работы за 2016 год по отношению к предыдущему году сложился на уровне 96,5% (в 2015 году – 102,0%), в том числе в добыче полезных ископаемых – 99,0% (95,9%), обрабатывающих отраслях – 100,2% (96,3%) и производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 88,8% (117,1%).

В структуре обрабатывающих отраслей положительная динамика индекса наблюдалась в производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования и химическом производстве, где выпуск продукции по сравнению с предыдущим годом увеличился в 1,8 раза, а также в бумажном производстве, производстве машин и оборудования. Производство пищевых продуктов, включая напитки, в целом, осталось на уровне предыдущего года (100,0%).

Наибольший спад произошел в текстильном и швейном производствах, где выпуск продукции по сравнению с 2015 годом сократился почти в 2,1 раза, производство резиновых и пластмассовых изделий снизилось на 10,9%, прочих неметаллических минеральных продуктов – на 7,4%.

В добыче полезных ископаемых производство материалов строительных нерудных сократилось на 23,3%. В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды выработка теплоэнергии увеличилась на 1,7%.

Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами по добыче полезных ископаемых за 2016 год составил 2579,6 млн. рублей или 106,3% к уровню 2015 года.

В 2016 году инвестиции в основной капитал составили 19 898,6 млн рублей (96,6% к аналогичному периоду 2015 года), из них 13 915,1 млн рублей приходилось на инвестиции в основной капитал по крупным и средним организациям, без субъектов малого предпринимательства и объема инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами по полному кругу хозяйствующих субъектов.

По видовой структуре инвестиции в основной капитал в 2016 году распределились следующим образом: 54,2% – здания и сооружения (кроме жилых), 23,5% – жилища, 18,1% – машины, оборудование и транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь.

Финансирование освоенных в 2016 году инвестиций в основной капитал крупными и средними организациями осуществлялось преимущественно за счет привлеченных средств, доля которых составила 53,3% (в 2015 году – 61,8%).

Государственные и муниципальные инвестиции, предусмотренные в республиканском бюджете Карачаево-Черкесской Республики и бюджетах муниципальных образований, направлены на строительство объектов образования, здравоохранения, физической культуры и спорта, транспорта, коммунального и жилищного строительства.

По предварительным данным Министерства финансов КЧР за 2016 год консолидированный бюджет исполнен по доходам в сумме 21 233,8 млн рублей, по расходам – 21 895,9 млн рублей. Дефицит консолидированного бюджета составил 662,1 млн рублей (за 2015 год - дефицит 676,7 млн рублей).

Доходы консолидированного бюджета за 2016 год уменьшились на 5,9%, расходы - на 5,8% по сравнению со значениями 2015 года. Основными источниками доходов бюджета Карачаево-Черкесской Республики в 2016 году продолжали оставаться безвозмездные поступления – 59,3%, однако их доля в структуре доходов бюджета сократилась по сравнению с 2015 годом на 6,3 процентных пункта. На налоговые и неналоговые доходы приходилось 40,7% (в 2015 году – 34,4%). Собрано налогов и других обязательных платежей на 21,3% больше, чем в 2015 году – 9337,6 млн. рублей против 7698,5 млн. рублей соответственно. В структуре налоговых платежей удельный вес налога на доходы физических лиц составляет 37,0%, налог на добавленную стоимость – 22,7%, налог на прибыль организаций – 15,9%, налог на имущество – 11,3%, прочих – 7,9%, налог на совокупный доход – 3,8%, акцизы по подакцизным товарам (продукции) – 1,4% (в 2015 году эти показатели соответствовали – 38,6; 18,7; 13,9; 13,2; 9,7; 4,5 и 1,4%). В структуре расходов консолидированного бюджета на образование приходится 28,3% (в 2015 году – 29,7%), на национальную экономику – 19,3% (18,5%), на здравоохранение – 17,0% (16,4%), на социальную политику – 15,8% (14,3%), на дорожное хозяйство – 10,6% (8,9%), на жилищно-коммунальное хозяйство – 7,8% (8,5%), на общегосударственные вопросы – 6,6% (5,9%), на сельское хозяйство и рыболовство – 5,3% (5,2%), на культуру и кинематографию – 2,3% (2,3%), на физическую культуру и спорт – 1,0% (2,5%), на средства массовой информации, транспорт, связь и информатику, общеэкономические вопросы и национальную безопасность и правоохранительную деятельность приходится 1,5% (1,5%).

3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Учетная политика банка на 2016 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

Учетная политика АО АКБ «Тексбанк» на 2016 год утверждена приказом № 275 от 31.12.2015г.

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

- имущественной обособленности;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— **преемственности** — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— **полноте и своевременности** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- **осмотрительности** — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- **приоритете содержания над формой**, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не их юридической формой. Факты хозяйственной деятельности отражаются исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования.
- **непротиворечивости** - т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональности** - т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- **открытости** - т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Также Банк самостоятельно разрабатывает и утверждает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от места расположения.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Банк не осуществляет переоценку активов и обязательств. Обесценение активов Банк отражает путем формирования резервов.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранной валюте осуществляется в соответствующей валюте с отражением на лицевых счетах в иностранной валюте, а отражение данных операций в балансе Банка осуществляется в российских рублях, в соответствии с требованиями Банка России. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические

счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100000 рублей (без НДС) на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

В Учетной политике Банка на 2016 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 г. №1.

Банк относит фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств непосредственно на соответствующую статью расходов без создания ремонтного фонда.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

При подготовке к годовому отчету произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2017 г.

Инвентаризация основных средств и хозяйственных материалов произведена по состоянию на 01.12.2016 г. в соответствии с Учетной политикой банка на 2016г. Излишков и недостач не выявлено.

В учетной политике Банка на 2016 год закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления». Это 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.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. **Временной интервал принимается равным одному месяцу.** Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января, в связи с отражением операций СПОД в Головном банке, остатки со счетов по учету доходов и расходов текущего года (сч.№706) филиалов переданы на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (сч.№707) в Головном банке, через счета межфилиальных оборотов.

На дату составления годового отчета остатки по сч.№707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на сч. № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Проценты по вкладам начислялись и выплачивались в размере и в сроки, предусмотренные договорами.

Даты признания в учете процентных доходов и расходов, доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери, доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционные доходов и расходов определены в Учетной политике на 2016г.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В 2016 году фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Налоговый учет банка.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от осуществления банковской деятельности ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25-ой главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной налоговой политикой банка.

Исчисление налога и расчеты с бюджетом **по налогу на добавленную стоимость** производится банком согласно Налоговому Кодексу РФ часть II гл. 21. Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщиком по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК).

Налог на прибыль рассчитывается Головным банком в целом по организации. Исчисление и уплата в Федеральный бюджет сумм налога производится по месту нахождения Головного банка. Перечисление платежей по налогу на прибыль (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета субъекта Российской Федерации осуществляется также Головным банком с его корреспондентского счета, в сроки, определенные НК РФ.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Доля прибыли, подлежащая перечислению по месту нахождения филиалов исчисляется по совокупности долей прибыли обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемых основных средств филиалов, соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемых основных средств по Банку в целом.

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые нашли отражение в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета в соответствии с Указанием №3054-У от 04.09.2013г. и проведены в балансе Головного банка отнесены:

- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» Головного банка и филиала на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в Головном банке.
- расходы от выполнения (оказания услуг), по которым дата признания, в т.ч. принятия работ (оказания услуг) относилась к периоду до 1 января 2016г. в сумме **1298** тыс. руб.;
- исправительные проводки по отражению переплаты налога на прибыль за 2016 год в сумме **753** тыс. руб.;
- страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в сумме **890** тыс. руб.;
- завершающие СПОД: закрытие счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» для формирования финансового результата года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка таких как: принятие решения о реорганизации кредитной организации, принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату, прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, принятие решения о выплате дивидендов, существенные сделки с собственными обыкновенными акциями, изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, принятие существенных договорных или условных

обязательств, начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно после отчетной даты, пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов банка, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты, действия органов государственной власти не было.

Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Банк не раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как банк не имеет привилегированных акций и не производил размещение обыкновенных акций без их оплаты, а также не производил размещение дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

Характер и величина корректировок:

при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и 2015 год Банком не допускалось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017
1	Касса кредитных организаций	28007	19879
2	Денежные средства в банкоматах	387	3797
	Итого денежные средства	28394	23676

4.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета в БР	347902	37248
2	Обязательные резервы	1906	3163
	Итого средств в ЦБ РФ	349808	40411

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	6899	120766
	Итого денежные средства	6899	120766

4.4. Операции, подлежащие отражению по статье 4 бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 годов Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

№	Наименование	На 01.01.2016	уд.вес,%	На 01.01.2017	уд.вес,%
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	576158	81	594349	84

	в т.ч. просроченные	28919	34	26021	37
2	Ссуды, предоставленные ИП	2500	0	12000	2
	в т.ч. просроченные	2500	3	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	137140	19	103785	14
	в т.ч. просроченные	54545	63	43018	60
4	ИТОГО	715798	100	710134	100
	в т.ч. просроченные	85964	100	71539	100
5	Резервы на возможные потери	111652	-	92320	-
	в т.ч. просроченные	77589	-	67183	-
	Итого чистая ссудная задолженность	604146	-	927814	-

Информация в разрезе предоставленных ссуд физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты, видам экономической деятельности заемщиков, географических зон, по срокам размещения представлена в подразделе «Мониторинг кредитного риска» раздела 8 «Политика управления рисками» пояснительной информации.

4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 6.1, 7 бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 года Банком не осуществлялись.

4.7. Требование по текущему налогу на прибыль

По статье 8 за 2016 год требования по текущему налогу на прибыль – 753 тыс. руб.; за 2015г. - 881 тыс. руб.

4.7.1. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 31.12.2016г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила **4948** тыс. руб. Сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете и отражению в балансе банка, поскольку у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31.12.2015г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила **3414** тыс. руб. Сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете и отражению в балансе банка, поскольку у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2017
1	Основные средства	14904	15317
2	Амортизация ОС	9997	5732
3	Итого остаточная стоимость основных средств	4907	9585

- Банк не владеет на праве собственности недвижимым имуществом, используемым в качестве основных средств

- Банк на 01.01.2017 владеет объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отраженные на балансовом счете 619 в сумме 6137 тыс. руб.

- Банк на 01.01.2016 владел на праве собственности недвижимым имуществом, отраженным на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы», в сумме 8 032 тыс.руб. Недвижимость приобретена по договору залога, и предназначена для продажи. В 2016 году остаток со счета 61011 перенесен на счет № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Также в 2016 году Банком учтены активы, полученные в счет погашения задолженности по кредитам, остаток на счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» составил 9252 тыс. руб.

- Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 нет.

- В 2016 году Банк не осуществлял строительство объектов основных средств. В течении года Банком приобретены основные средства на сумму 6970 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г. в балансе Банка на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» отражено приобретение банкоматов в сумме 360 тыс. руб.

- В 2016 году с баланса Банка списано 11 объектов основных средств на общую сумму 423 тыс.руб. Выбытие основных средств связано с физическим и моральным износом и осуществлено за счет амортизационных отчислений.

- Банк не осуществлял переоценку основных средств в 2015 году. В 2016 году Банк провел переоценку основных средств способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2016г. в балансе Банка на счете 60901 «Нематериальные активы» остатков не было.

На 01.01.2017 г. в балансе Банка отражены нематериальные активы в сумме 19575 тыс. руб., которые представлены программным обеспечением, включая автоматизированную банковскую систему.

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017г. на балансе Банка отражены ТМЦ в размере 3 и 3 тыс. руб. соответственно.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.01.201г. Банком заключено 5 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 31 879 тыс. руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя филиалами и арендой автомашины. По состоянию на 01.01.2017г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

4.9. Прочие активы

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	57	88
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	5518	3549
3	Резерв под обесценение	-5215	-3630
4	Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	360	7
5	Расходы будущих периодов	10136	1240
6	Предоплата и прочие дебиторы	8285	1820
7	Налоги (кроме налога на прибыль)	31	0
8	Незавершенные расчеты	0	64
9	Итого прочие нефинансовые активы	18452	3124
10	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	18812	3131

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Задолженность подтверждена актами.

4.10. Операции, подлежащие отражению по статьям 14, 15 бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 годов Банком не осуществлялись.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В структуре источников финансирования банка привлеченные ресурсы занимают более половины удельного веса.

Структура привлеченных средств по срокам, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Остаток задолженности на 01.01.2017г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2017г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2016г., тыс.руб.
До востребования	281536	350719	48,9	+69183
На срок до 30 дней	1102	8423	1,2	+7321
На срок от 31 до 90 дней	1460	1175	0,1	-285
На срок от 91 до 180 дней	868	7021	1,0	+6153
На срок от 181 до 1 года	38747	130810	18,2	+92063
На срок от 1 года до 3 лет	84217	78674	11,0	-5543
На срок свыше 3 лет	116776	124681	17,4	+7905
Прочие счета (40817,40820,40821)	8769	15518	2,2	+6749
ИТОГО:	533475	717021	100	+183546

Из приведенной выше таблицы видно, что увеличение показателей наблюдается практически по всем статьям. Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств увеличился на 69183 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
 - «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств увеличился на 92063 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
 - «на срок свыше 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 7905 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- общий объем привлеченных средств увеличился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 183546 тыс. руб.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Остаток задолженности на 01.01.2017г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2017г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2016г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	533 475	717021	100	+183546
1) средства физических лиц, в т.ч.:	132141	239741	33,4	+107600
-депозиты «До востребования»	798	6868	-	+6070

-срочные депозиты	118170	217364	-	+99194
-прочие счета (40817,40820)	13173	15509	-	+2336
2) депозиты юридических лиц	125000	133420	18,6	+8420
3)расчетные счета клиентов	276334	343860	48,0	+97526
4) средства кредитных организации	-	-	-	-

Объем всех привлеченных средств за отчетный период увеличился на 183546 тыс. руб. Размер средств физических лиц увеличился на 107600 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 8420 тыс. руб. Значительно увеличились остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов - на 97526 тыс. руб.

Основу структуры клиентской базы АО АКБ «Тексбанк» составляют, как и в прежние годы, предприятия энергетической и коммунальной сфер, промышленные предприятия, строительные фирмы, индивидуальные предприниматели, крестьянско-фермерские хозяйства, физические лица.

4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17, 19 бухгалтерского баланса, в течение 2016 года Банком не осуществлялись. По результатам 2015г. произведены операции СПОД по начислению налога на прибыль в сумме 2534 тыс. руб. В 2016 году и предшествующем 2015 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, кроме выпуска собственных процентных векселей сроком «по предъявлению» по ставке 0,5 процента годовых. За 2016г. выпущено собственных векселей на сумму 329500 тыс. руб., и погашено на сумму 379500 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017г. обязательств банка по собственным векселям нет. За 2015г. выпущено собственных векселей на сумму 147 600 тыс. руб., из них погашено на сумму 97 600 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. обязательства банка по собственным векселям и начисленным процентам составляет 50000 и 3 тыс. руб. соответственно.

4.13. Прочие обязательства

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Задолженность по начисленным процентам	1101	1744
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	861	615
3	Прочие финансовые обязательства	23	1
4	Итого прочие финансовые обязательства за вычетом резерва	1985	2360
5	Доходы будущих периодов	7	0
6	Прочая кредиторская задолженность	148	2714
7	Незавершенные расчеты	0	0
8	Итого прочие нефинансовые обязательства	155	2714
10	ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2140	5074

4.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

№	Наименование показателя	На 01.01.2016	Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2017
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери по:			

2	Условным обязательствам кредитного характера	231	+308	539
3	Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
4	ИТОГО РВП	231	+308	539

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	20559	20559
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-36044	-35722
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	322	532
5	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	437937	438469

В 2016г. величина уставного капитала банка не изменилась.

Уставный капитал

В соответствии с Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 02.10.1997г. №27, Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев именных ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного Приказом ФСФР России от 30.07.2013г. №13-65/пз-н и на основании заключенного 30.09.2014г. Договора, ведение Реестра акционеров банка осуществляет ЗАО ВТБ РЕГИСТРАТОР, имеющее соответствующую лицензию №10-000-1-00347 от 21.02.2008г.

По состоянию за 31 декабря 2016 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (2015 год – 453100 тыс. руб.).

	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (руб.)	Стоимость тыс. руб.
За 31.12.2015			
Обыкновенные акции	906200	500	453100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0		
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0		
Итого уставный капитал за 31.12.2016	906200	500	453100

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2017г, как и на 01.01.2016г., составляет 20 559 тыс. руб. и представляет собой отчисления нераспределённой прибыли прошлых лет, осуществленные на основании решения собрания акционеров.

На 01.01.2017г. непокрытый убыток прошлых лет равен 35722 тыс. руб. и представляет собой разницу между убытком прошлого года в сумме 36 061 тыс. руб. и нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 339 тыс. руб.

На 01.01.2016 г. непокрытый убыток прошлых лет равен 36 044 тыс. руб. и представляет собой разницу между убытком прошлого года в сумме 36 061 тыс. руб. и нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 17 тыс. руб.

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32 бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2015 годов Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. соответственно.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	14000	165	143	143
1.1	со сроком более 1 года	9000	90	68	68
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	39604	396	396	396
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	53604	561	539	539
6.1	со сроком более 1 года	9000	90	68	68

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 г., тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			Расчет-	расчетный с	фактически

		в	ный	учетом обеспечения	сформиро- ванный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	14 554	231	231	231
1.1	со сроком более 1 года	3 399	88	88	88
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11 360	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	25 914	231	231	231
6.1	со сроком более 1 года	3 399	88	88	88

На 01.01.2017 года сумма условных обязательств составила 53604 тыс. руб., а на 01.01.2016 г. – 25914 тыс. руб., что на 27690 тыс. руб. больше прошлого года. При этом расчетный сформированный резерв увеличился с 231 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 561 тыс. руб. на 01.01.2017 г..

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2015-2016 годах Банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2017 г., как и на 01.01.2016 г., Банк не имел.

**ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО
ХАРАКТЕРА
На 01.01.2017**

тыс.руб.

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 Инструкции № 139-И
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	39604	396	39208	39208

Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (долгосрочные)	9000	68	4466	4466
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (краткосрочные)	5000	75	985	985
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	44659	44659

**ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО
ХАРАКТЕРА
На 01.01.2016**

тыс.руб.

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 Инструкции № 139-И
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	11 360	0	11 360	11 360
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	14 554	232	0	0
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	11 360	11 360

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	От размещения депозитов в Банке России	0	925
2	От ссуд, предоставленных юридическим лицам	93177	115485
3	Доходы, отраженные на статьях «Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее»	123	144
4	От ссуд, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	21135	11691
5	Итого процентные доходы	114435	128245
6	По привлеченным средствам кредитных организаций	384	0
7	По привлеченным депозитам физических лиц	11216	16051
8	По расчетным счетам, привлеченным депозитам юридических лиц	9354	9278
9	По выпущенным собственным векселям	21	44
10	Итого процентные расходы	20975	25373

11	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	93460	102872
----	---------------------------------	--------------	---------------

5.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Сформированные резервы по ссудам	52160	62180
2	Сформированные резервы по прочим активам	1197	585
3	Итого созданные резервы	53357	62765
4	Восстановленные резервы по ссудам	48506	68158
5	Восстановленные резервы по прочим активам	1642	1551
6	Итого восстановленные резервы	50383	69709
7	Итого изменение резерва	-2974	6944

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Доходы от операций с иностранной валютой	931	762
2	Расходы от операций с иностранной валютой	26	36
3	Результат от операций с инвалютой	905	726
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	19993	58360
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	21921	58686
6	Результат от переоценки инвалюты	-1928	-326
7	Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой	-1023	400

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	806	2600
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	8526	6668
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	1328	1538
4	Единовременный платеж за сокращение сроков регламента рассмотрения документации при выдаче кредита	4410	0
5	Комиссия за выполнение функций валютного контроля	735	458
6	Прочие доходы	434	300
7	Комиссионные доходы	16239	11564
8	Комиссии за проведение операций валютными ценностями	10	0
9	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	668	680
10	Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	30	1458
11	Комиссии за посреднические услуги	3	0
12	Прочие расходы	1449	2138
13	Комиссионные расходы	2160	2138
14	Чистые комиссионные доходы	14079	9426

В связи с изменением Отчета о финансовых результатах с 2016 года в данных на 01.01.2017 по строке 4 «Единовременный платеж за сокращение сроков регламента рассмотрения документации при выдаче кредита» не отражена сумма 6188 тыс. руб., которая включена в процентные доходы в пояснение 5.1.

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	2015 год	2016 год
1	Изменение резерва по прочим потерям	215	-378
2	ИТОГО	215	-378

5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	40	39

2	Доходы от выбытия имущества, списание невостребованной кредиторской задолженности и прочее	629	281
3	Обслуживание системы «Клиент-Банк»	551	0
4	Итого операционные доходы	1220	320
5	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	65444	72258
6	Амортизация основных средств	1476	3636
7	Арендная плата (здания)	13041	14205
8	Расходы на содержание имущества	5149	1622
9	Услуги телекоммуникационных и информационных систем	7793	6554
10	Охрана	2583	2639
11	Реклама	48	77
12	Прочие расходы	4560	15818
13	Итого операционные расходы	100094	116809

В связи с изменением Отчета о финансовых результатах с 2016 года в данных на 01.01.2017 по строке 3 «Обслуживание системы «Клиент-Банк» не отражена сумма 494 тыс. руб., которая включена в комиссионные доходы в пояснение 5.4.

5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.01.2016	01.01.2017
1	Налог на прибыль	2534	0
2	Налог на добавленную стоимость	1746	1532
3	Налог на имущество	89	280
4	Транспортный налог	19	3
5	Прочие (госпошлина, плата за негативное воздействие на окружающую среду)	173	428
6	Итого возмещение (расход) по налогам	4561	2243

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства.

5.8. Операции, подлежащие отражению по статьям 1.3, 1.4, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, 25 отчета, в течение 2016 и 2015 годов Банком не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

- у Банка нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов;
- у Банка не было инвестиционных и финансовых операций, без использования денежных средств;
- у Банка отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств;
- денежные потоки от основной деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка;
- основные потоки денежных средств сосредоточены в головной организации Банка, т.е. на территории Северо - Кавказского федерального округа.

7. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Цель, политика и процедура управления капиталом.

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка. Данные внутренние нормативные документы формируют систему внутрибанковского регулирования вопросов, относящихся к сфере применения процедур оценки достаточности капитала и управления совокупным уровнем риска.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности

Целью политики управления капиталом является:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и капиталом Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр показателей аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

Структура капитала.

Собственные средства (капитала) Банк рассчитан по Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер стро ки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	453100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	453100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	453100

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	в том числе сформированный:" Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	100000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	717021	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	100000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	100000
2.2.1.	субординированные займы	X	100000	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35300	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11745	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19575

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7830	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7830
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
4.2.1.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, не уменьшающие источники базового капитала	X	-	X	X	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
Но мер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	1048580	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Характеристика инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную
-----------------	-------------------------	---------------------------

		дату
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	517624
2	Источники базового капитала:	X
2.1	Уставный капитал кредитной организации:	453100
2.1.1	сформированный обыкновенными акциями	453100
2.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	20559
2.4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
3	Сумма источников базового капитала, итого	473659
4	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
4.1	Нематериальные активы	11745
4.2	Убытки предшествующих лет	35722
4.3	Убыток текущего года, всего, в том числе:	1240
4.4	Отрицательная величина добавочного капитала	7830
4.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	56 537
5	Базовый капитал, итого	417122
6	Источники добавочного капитала:	0
7	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	7830
6	Добавочный капитал, итого	0
9	Основной капитал, итого	417122
10	Источники дополнительного капитала:	100532
10.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	100 000
10.1.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
10.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	532
11	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	30
12	Промежуточный итог	517654
13	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	30
13.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	30
13.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	30
14	Дополнительный капитал, итого	100502

Примечание к строке . 10.1.

АО АКБ «Тексбанк» заключены и реализованы в рамках привлечения денежных средств договора:

1)

Наименование юридического лица	АО «СтройГидро»
--------------------------------	-----------------

Адрес юридического лица	105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д.7.
ИНН	0706003074
ОГРН	1020700637022
Номер расчетного счета в филиале АО АКБ «Тексбанк» г. Нальчик	40702810400020001437
Номер депозитного счета	42107810100020001437
Номер договора	Дд-001/14-ю
Дата заключения договора	09 сентября 2014 г.
Дата окончания срока договора	09 сентября 2021 г.
Срок депозита	7 лет
Сумма	50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей
Процентная ставка	8 % годовых

Отделением - Национальный банк КЧР проведена юридическая экспертиза договора субординированного депозита № Дд – 001/14–ю от 09.09.2014 г. и получено подтверждение соответствия условий договора субординированного депозита требованиям подпункта 3.1.8.1.

Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П, что позволяет признать данный депозит субординированным и включить его в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

2)

Наименование юридического лица	Акционерное общество «СТРОЙГИДРО»
Адрес юридического лица	105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д.7.
ИНН	0706003074
ОГРН	1020700637022
Номер расчетного счета в филиале ЗАО АКБ «Тексбанк» г. Нальчик	40702810400020001437
Номер депозитного счета	42107810200020011437
Номер договора	Дд-002/14-ю
Дата заключения договора	14 ноября 2014 г.
Дата окончания срока договора	19 ноября 2021 г.
Срок депозита	7 лет
Сумма	50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей
Процентная ставка	6 % годовых

Отделением - Национальный банк КЧР проведена юридическая экспертиза договора субординированного депозита № Дд – 002/14–ю от 14.11.2014 г. и получено подтверждение соответствия условий договора субординированного депозита требованиям подпункта 3.1.8.1.

Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395 -П и п. 3.5.1. Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П, что позволяет признать данный депозит субординированным и включить его в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

Согласно Договоров уступки прав требования №19-08/2015-1У и №19-08/2015-2У от 19.08.2015г., заключенных между АО «СтройГидро» и ООО «Центр управления активами», произведена передача прав требований по Договорам субординированного депозита.

30 ноября 2016 года заключены дополнительные соглашения №3:

1) к договору субординированного депозита № Дд-001/14-ю от 09.09.2014г. заключено

- дополнительное соглашение об увеличении срока депозита до 09 сентября 2024 года;
- 2) к договору субординированного депозита № Дд-002/14-ю от 14.11.2014 г. заключено дополнительное соглашение об увеличении срока депозита до 19 ноября 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	523 203
2	Источники базового капитала:	X
2.1	Уставный капитал кредитной организации:	453100
2.1.1	сформированный обыкновенными акциями	453100
2.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	20559
2.4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
3	Сумма источников базового капитала, итого	473659
4	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
4.1	Нематериальные активы	4435
4.2	Убытки предшествующих лет	36 044
4.3	Убыток текущего года, всего, в том числе:	9 807
4.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	50 286
5	Базовый капитал, итого	423 373
6	Источники добавочного капитала:	X
7	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
6	Добавочный капитал, итого	
9	Основной капитал, итого	423 373
10	Источники дополнительного капитала:	X
10.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	100 000
10.1.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	100 000
12	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
13	Промежуточный итог	523 373
14	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	170
14.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	170
14.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	170
5	Дополнительный капитал, итого	99 830

7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.01.2017 тыс. руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403 (-)	1240
2	Убыток прошлого года	10901-10801	35722
3	Нематериальные активы	60901	19575
	Итого		56537

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.01.2016 тыс. руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403 (-)	10 136
2	Убыток прошлого года	10901	36 061
3	Убыток (прибыль) текущего года	70601+70603+7081-70606-70608-70611	322
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801	17
5	Доходы будущих периодов по другим операциям	61304 (+)	7
6	Нематериальные активы	60701	4 435
	Итого		50 286

7.2.Выполнение Банком требований к капиталу

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» установлены минимально допустимые числовые значения Н1.1 норматив достаточности базового капитала банка в размере в размере 4,5 процента, Н1.2 норматив достаточности основного капитала банка в размере 6,0 процентов, и Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 8,0 процентов.

- 1) Банк в 2015 и 2016 годах Банк не нарушал нормативов достаточности капитала, установленных нормативными документами Банка России.
- 2) Требования о выполнении Банком капитала с учетом СПОД выполнены и составляют следующие значения:

		на 01.01.2017	на 01.01.2016
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	39.2	49.8
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	39.2	49.8
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	48.7	61.6

- 3) В отчетном периоде и в 2015 дивиденды акционерам не выплачивались.
- 4) Убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения в отчетном периоде и в 2015 году в капитале Банка отсутствуют.
- 5) Существенные изменения (на 10 и более процентов) от размера требований к капиталу в течение отчетного периода и в 2015 году отсутствуют.

7.3. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

№ п/п	Наименование	Актив за вычетом сформированных резервов на 01.01.2017	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	968 455	602 039
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	363 670	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 432	686
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	601 353	601 353

№ п/п	Наименование	Актив на 01.01.2016	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	720 061	433 247
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	378 202	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 856	571
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	432 676	432 676

7.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.01.2017 г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2016 года и 2015 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

7.4.1. Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», код 8942, рассчитываемый согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска, берется равным трем 3 годам.

8. Политика управления рисками

В АО АКБ «Тексбанк» разработаны и утверждены следующие внутренние положения

регламентирующие процесс управления банковскими рисками, а именно:

1. Положение об организации управления процентным риском в АО АКБ «Тексбанк»
2. Положение по управлению ликвидностью в АО АКБ «Тексбанк».
3. Положение об организации управления кредитным риском в АО АКБ «Тексбанк».
4. Положение об организации управления операционным риском в АО АКБ «Тексбанк».
5. Положение об организации управления, оценке и контроля за валютным риском в АО АКБ «Тексбанк».

6. Положение об организации управления рыночным риском в АО АКБ «Тексбанк»

Все положения рассматриваются Службой внутреннего контроля на предмет соответствия инструкциям Банка России и утверждаются Советом директоров АО АКБ «Тексбанк».

СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

Полномочия Совета директоров:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы -управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями (отделами коммерческой деятельности банка и риск - менеджмента головной организации и филиалов) и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью (ежеквартально) предоставляемых отчетов об оценке уровня банковских рисков; - оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению основными банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого уровня (лимита) основных банковских рисков.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление основными банковскими рисками;
- рассмотрение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) и направление на утверждение Совету директоров Банка; - распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- разработка и рассмотрение лимитов и вынесение их на утверждение Совету директоров Банка.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа

финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска.

Мониторинг за соблюдением кредитных рисков выполняется путем внутреннего анализа и создания системы отчетности, которые информируют Правление и Совет директоров Банка о том, как выполняется мониторинг, и обеспечивают их полной информацией для оценки деятельности и состояния кредитного портфеля.

Кредитный портфель отражает рыночную позицию Банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможностей Банка по предоставлению кредитов и ведется на ежедневной основе сотрудниками кредитного отдела Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитного отдела Банка в соответствии с «Положением о порядке формирования АО АКБ «Тексбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Отдел кредитования ежеквартально осуществляет анализ качества кредитного портфеля и предоставляет Президенту – председателю Правления Банка и ежеквартально Правлению Банка отчет по анализу кредитного портфеля (в срок не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом), в котором отображает следующие аспекты:

- анализ структуры ссудной и приравненной к ней задолженности по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ динамики выданных и погашенных ссуд по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам размещения по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ ссудной задолженности по срокам возникновения по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ реструктурированной ссудной задолженности по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ структуры залогов принятых в обеспечение кредитов по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ кредитных вложений Банка и его филиалов в экономику регионов России по территориальной структуре;
- анализ качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по Банку и в разрезе филиалов;
- анализ структуры источников размещенных средств по банку;
- анализ ликвидности кредитных вложений по Банку;
- анализ рентабельности кредитных вложений по банку;
- динамика ссудной задолженности в разрезе филиалов за 12 месяцев;
- динамика просроченной ссудной задолженности в разрезе филиалов за 12 месяцев;

- сводный кредитный портфель по банку.

Для каждого индикатора установлены лимиты или (пороговые значения), которые предусмотрены Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банка», что позволит обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Отдел планирования экономического анализа и отчетности на ежедневной основе рассчитываются показатели **ПА5, ПА6, ПА7, ПА8** в виде расчета экономических нормативов, по показателям **ПА1, ПА2, ПА3, ПА4** расчеты производятся ежемесячно в виде Отчета определения экономического положения АО АКБ «Тексбанк» в соответствии и Указанием Банка России 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков».

Ежеквартально на основании рассчитанных показателей **ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5, ПА6, ПА7, ПА8** Президенту- председателю Правления банка, Правлению и Совету директоров предоставляется «Отчет по анализу кредитного риска АО АКБ «Тексбанк» в срок не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом.

В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита или приближения к пороговым значениям, Отдел экономического анализа и служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Президента- председателя Правления Банка и Правление Банка для принятия оперативных решений.

Руководством Банка ежеквартально распоряжениями устанавливаются предельные объемы (лимиты) максимальной совокупной суммы кредитов, которая может быть выдана головной организацией и филиалами.

Головной организацией, филиалом в г. Москве установленные лимиты максимальной совокупной суммы кредитов соблюдены.

В банке создан кредитный комитет, который на заседании (по мере необходимости) рассматривает кредитные заявки и принимает решение о выдаче кредитов до 15 млн. руб. включительно. Решения о выдаче кредитов от 15 млн. руб. до 100 млн. руб. включительно относятся к компетенции Правления банка. Кредиты свыше 100 млн. руб. рассматриваются на заседании Совета директоров банка.

Основными направлениями вложений средств Банка за 2016 г. является кредитование юридических и физических лиц.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам составила на 01.01.2017 г. - 710 134 тыс. руб., на 01.01.2016 г. кредитный портфель составил 715 798 т.е. объем ссудной задолженности снизился на 5 664 тыс. руб. или 0,8 %.

На 01.01.2017 г. сформированный резерв на возможные потери по ссудам составляет 92 320 тыс. руб. расчетный резерв – 101 344 тыс. руб. Сформированный резерв снизился по сравнению с 01.01.2016 г. (111 652 тыс. руб.) на 19 332 тыс. руб. или на 17 %. Доля сформированного резерва от расчетного на 01.01.2017 г. составляет 83 %. Данный показатель на 01.01.2016 г. составлял 91 %.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются показатели применяемые в целях признания финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»:

▲ Показатель качества ссуд ПА1;

- ▲ Показатель качества активов ПА2;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - ПА8;

- Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 представляет собой фактическое значение норматива Н7 - тах размера крупных кредитных рисков;
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 представляет собой фактическое значение норматива Н9.1. - тах размера кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам;
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 представляет собой фактическое значение норматива Н10.1 - совокупная величина риска по инсайдерам банка.;
- Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - ПА8 представляет собой фактическое значение норматива Н6.

На 01 января 2017 показатели имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 11,5 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 3,8%;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 12,1 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 1,7 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 104,6 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 0,0 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 0,8 %;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ПА8 = 23,04 %.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 года

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2016								на 01.01.2017							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный		Факти- ческий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный	Факти- че- ский
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы-ше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дне й	91 - 180 дней	Свы- ше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	715 798	111 791	689	209	2000	108893	122334	111652	710134	86968	791	0	245	85932	101344	92320
1. 1	Предоставлен ные кредиты (займы), размещенные депозиты	715 798	111 791	689	209	2000	108893	122334	111652	710134	86968	791	0	245	85932	101344	92320
1. 2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. 3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. 4	требования по приобретенны м по сделке правам (тре- бования)(усту пка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого:	715 798	111 791	689	209	2000	108893	122334	111652	710134	86968	791	0	245	85932	101344	92320

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2017		На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2016	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	710 134	3 549	715 798	5 518
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	37 681	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	12 420	-	30 548	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	71 539	3549	85 964	5 518
5	Объем реструктурированной задолженности	92 976		77 912	
6	Категории качества:			X	
6.1	I	9 033	0	62 926	4
6.2	II	591 890	38	519 330	
6.3	III	22 133	176	7 382	116
6.4	IV	5 530	219	37 031	1 231
6.5	V	81 548	2 995	89 129	4 167
7	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва	53 547		149 268	
7.1	I категории качества	0		0	
7.2	II категории качества	53 547		149 268	

8	Расчетный резерв на возможные потери	101 344	3 233	122 334	4 829
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	92 320	3 233	111 652	4 829
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	92 320	3 233	111 652	4 829
10.1	II	11 644		8 530	
10.2	III	2 361	6	1 551	24
10.3	IV	825	111	16 842	638
10.4	V	77 490	3 116	84 729	4 167

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 1% (9033 тыс.руб.)

Удельный вес задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 83% (591 890 тыс.руб.).

Удельный вес ссудной задолженности по сомнительным ссудам 3% (22133 тыс. руб.).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 1% (5530 тыс. руб.)

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 81548 тыс. руб. составляют 11% от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Задолженность по Безнадежным ссудам с начала года снизилась на 7581 тыс. руб.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату На 01.01.2017	На начала отчетного года на 01.01.2016 г.
Ссуды всего, в том числе	710134	715798
Реструктурированные ссуды, всего:	92976	77912
Сумма	92976	77912
Доля в общей сумме ссуд %	13,1 %	10.9%
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного	91966	59077
В том числе при изменении графика уплаты	0	18835
При снижении % ставки	0	0
При увеличении суммы основного долга	1010	0
При изменении порядка расчета процентной	0	0

Изменения условий предусмотренных кредитным договором в сторону, более благоприятную для заемщика (увеличение срока возврата основного долга, увеличение суммы основного долга и изменение в связи с этим графика уплаты процентов и основного долга) в анализируемом периоде было:

- По Головной организации реструктурировано кредитов общей задолженностью 92 976 тыс. руб. или 13,1% от кредитного портфеля Головной организации.

Обеспечение в виде имущества по ссудной задолженности в целом по Банку по состоянию на 01.01.2017г. составляет 991 435 тыс. руб. При этом имущество, принимаемое в уменьшение резервов по ссудной задолженности составляет 53 547 тыс. руб.

Величина обоснованно недеформированного резерва на возможные потери по ссудам 2-

5 категории составила 9024 тыс. руб. (101 344- 92 320) в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П.

По сравнению с началом 2016 года объем расчетного резерва уменьшился с 122 333 тыс. руб до 101 344 тыс. руб. на 17% (21323 тыс. руб.), а сформированный резерв уменьшился на 19331 тыс. руб. со 111651 тыс. руб. на 01.01.2016г. до 92 320 тыс. руб. на 01.01.2017г. или на 42%.

Анализ структуры залогов принятых в обеспечение кредитов по АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2017 г.

наименование	По Банку в целом			Головной организации:			Московскому филиалу		
	тыс.руб.	уд.вес,%	кол.кред.д ог.,шт.	тыс.руб.	уд.вес,%	кол.кред. дог.,шт.	тыс.руб.	уд.вес,%	кол.кред.д ог.,шт.
автотранспорт	190 011	19.17	57	94 173	12.61	51	95 838	39.22	6
недвижимость	368 130	37.13	31	351 169	47.01	27	16 961	6.94	4
оборудование/ имущество	368 045	37.12	14	301 713	40.39	12	66 332	27.14	2
товары в обороте/ТМЦ	60 189	6.07	2	0	0.00	0	60 189	24.63	2
Имущество принятое в обеспечение, всего по сч 91312	991 435	100.00	104	747 055	75.35	90	244 380	24.65	14
векселя ц/б	0	0	0	0	0	0	0	0	
паи	5060	0	0	0	0	0	5060	0	0
закладная	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги сч.91311	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства сч.91414	382731	100.00	180	306616	80.11	172	76115	19.89	8
не обеспеченные залогом и поручительством кредиты	х	х	40	х	х	36	х	х	4
Итого обеспечение по ссудам	1 374 166	100	324	1 053 671	155	298	320 495	100	26

Анализ структуры залогов принятых в обеспечение кредитов по АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2016 г.

наименование	Структура залогов принятых в обеспечение кредитов по:								
	По Банку в целом			Головной организации:			Московскому филиалу		
	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кред. дог.,шт.	тыс.руб.	уд.ве с,%	кол.кр ед.дог. ,шт.	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кр ед.дог. ,шт.
автотранспорт	87 263	6	64	36 331	3	62	50932	29	2

недвижимость	631 101	47	43	590 467	52	40	40 634	23	3
оборудование/ имущество	48 544	4	11	29 886	3	9	18 658	11	2
товары в обороте/ТМЦ	69 078	5	2	6 000	1	1	63 078	36	1
Имущество принятое в обеспечение, всего по сч 91312	835 986	62	120	662 684	58	112	173 302	83	8
векселя ц/б	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Паи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
закладная	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги сч.91311	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства сч.91414	508 265	38	93	472 631	42	90	35 634	17	3
не обеспеченные залогом и поручительством кредиты	x	x	51	x	x	47	x	x	4
Итого обеспечение по ссудам	1 344 251	100	264	1 135 315	249	191	208 936	100	15

**Показатели отраслевой концентрации рисков в информации
о финансовом положении**

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за за 2016 г. на 01.01.2017 г.		Предоставлено кредитов за за аналогичный период прошлого года на 01.01.16г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ предоставленных за 2016 г.	575303	X	719 296	X
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	561 450	X	659 569	X
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	5 000	0,76
1.2	обрабатывающие производства	9 500	1,69	106 569	16,2
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91 000	16,21	185 000	28,05
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 500	21,29	120 000	18,20
1.5	строительство	282 200	50,26	218 000	33,1
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0

1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 000	10,15	10 000	1,52
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 250	0,40	0	0
1.9	прочие виды деятельности	0	0	15 000	2,27
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	545 250	97,11	387 000	58,68
2.1	индивидуальным предпринимателям	9 500	1,69	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	13 853	X	59 727	X
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	4 563	8
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	1 200	2
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	13 853	100,0	55 164	92

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам на 01.01.2017 г.:

1. Оптовая и розничная торговля - 76 721 тыс. руб.
2. Обрабатывающее производство – 26 518 тыс. руб.
3. Строительство – 176 200 тыс. руб.
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 176 000 тыс. руб.
5. Прочие виды деятельности – 28 910 тыс. руб.
6. Транспорт и связь – 0 тыс. руб.
7. Сельское хозяйство - 107 000 тыс. руб.
8. Добыча полезных ископаемых – 15 000 тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам снизилась на 0,79%. Снижение задолженности произошло по следующим категориям:

- Обрабатывающее производство на 29 172 тыс. руб. или на 52,38%;
- Строительство на 35 745 тыс. руб. или 16,87%;
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 9000 тыс. руб. или на 4,86%;
- Прочие виды деятельности на 17 282 тыс. руб. или на 37,41%.

Однако произошел рост задолженности по следующим категориям:

- Оптовая и розничная торговля на 49 884 или на 185,88%;
- Сельское хозяйство на 87 000 тыс. руб. или на 435%.

Наименование региона		Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2017	Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2016

Ставропольский край	Юр.лица	219 596	247 137
	Физ.лица	3 335	839
Краснодарский край	Юр.лица	175 000	72 000
Воронежская область	Физ.лица	1 111	1 944
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	71 200	14 145
г.Москва	Физ.лица	126	4 567
	Юр.лица	30 000	109 000
Московская область	Физ.лица	164	231
Пермский край	Юр.лица	27 000	
Оренбургская область	Физ.лица		29
Свердловская область	Физ.лица	2 311	2 372
Тамбовская область	Физ.лица	19 717	25 169
Тюменская область	Физ.лица	6 787	7 149
Республика Башкортостан	Физ.лица	774	1 640
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	5 274	13 491
	Юр.лица		5 000
Карачаево-Черкесская республика	Юр.лица	83 553	131376
	Физ.лица	64 186	79 709
Всего		710 134	715798

**Структура размещенных средств по срокам в разрезе географических регионов
(по ф.0409101 без учета просроченной задолженности и резервов)**

тыс.руб.

Сроки Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2016
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
срок до 30 дней	0	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
181 до 1 года	151 000	250100	16 029	0	167 029	250 100
от 1 года до 3 лет	247 358	351979	160 089	0	407 447	351 979
свыше 3 лет	53 330	36516	2 027	0	55 357	36 516
ИТОГО:	451 688	638595	178 145	0	629 833	638 595

Структура размещенных средств по видам в разрезе географических регионов (по

ф.0409101 без учета просроченной задолженности и резервов)

тыс. руб.

Виды Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2017
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
Юридические лица	373 093	568 328	174 145	0	547 238	568 328
Индивидуальные предприниматели	0	9 500	0	0	0	9 500
Физические лица	78 595	60 767	4 000	0	82 595	60 767
из них:						
Физические лица-нерезиденты	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	451 688	638 595	178 145	0	629 833	638 595

По состоянию на 01.01.2017 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 638 595 тыс. руб., что на 8 762 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (629 833 тыс. руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.01.2017. объем кредитных вложений составил:

По юридическим лицам рост по сравнению с прошлым годом составил – 52% или на 195 235 тыс. руб.

За отчетный период произошло снижение объема кредитования физических лиц - на 23% или 17 858 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

**Показатели страновой концентрации рисков в информации
о финансовом положении**

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
		Россия	Страны СНГ	Всего	Россия	Страны СНГ	Всего
I	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	6 899	0	6 899	120 766	0	120 766
2	Чистая ссудная задолженность	604 146	0	604 146	927 814	0	927 814
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0

3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
II	Обязательства						
5	Средства кредитных организаций	0		0	0		0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	533 475	0	533 475	717 021	0	717 021
6.1	вклады физических лиц	118 968	0	118 968	239 730	0	239 730

РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный Риск В тыс.руб	Товарный риск в тыс.руб.	Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3+4 колонки)	Стоимость торгового портфеля в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в % (4/5 кол.)	Установленный лимит в %	Самооценка (удовлетворительно/неудовлетворительно)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
-	-	2285,5680	-	-	-	-	25	удовлетворительно

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.01.2017 г.

$$PP = 12,5 * (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

TP – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее – товарный риск).

$$PP = 12,5 * (0 + 0 + 0 + 0) = 0 .$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной.

Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.01.2017 г. – 0,4396% <2%.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течение четвертого квартала 2016г. соблюдены.

В соответствии с п.1.9 Положения № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышает 2%.

Процентный риск, фондовый риск и товарный риск по финансовым инструментам торгового портфеля отсутствует, т.к. расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях предусмотренных одним из критериев п. 2.1.,3.1,4.1 Положения № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Подверженность валютному риску определяется величиной открытой валютной позиции величиной несоответствия размеров активов и пассивов (требований и обязательств) в той или иной иностранной валюте.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка;

- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать размер, установленный Банком России 10% от собственных средств (капитала) банка.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя ОВП и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

Особенностью текущего управления валютным риском при совершении банковских операций в иностранной валюте является контроль за организацией документооборота, за распределением полномочий и должностных обязанностей. В целях управления размером риска в программе АБС «Финист» на ежедневной основе электронно формируется отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В случае нарушения лимитов открытых валютных позиций Банк в 3-х дневный срок предоставляет информацию в территориальное учреждение Банка с письменным объяснением причин нарушения лимитов и перечнем принимаемых мер по их устранению.

Ежемесячно Отдел экономического анализа и службы управления рисками составляет «Отчет об оценке уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков, который предоставляет на рассмотрение Президенту - Председателю Правления банка не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом.

Ежеквартально отдел экономического анализа и службы управления рисками предоставляет на рассмотрение Президенту – Председателю Правления банка отчеты об уровне рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного риска. Данный отчет направляется на рассмотрение Правлению Банка и доводится до сведения Совету директоров не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) разрабатывается и рассматривается Правлением банка, утверждается Советом директоров и может пересматриваться в течение года.

Банк ежеквартально устанавливает сублимиты на открытые валютные позиции. На конец каждого операционного дня открытые валютные позиции по Банку должны находиться в пределах лимитов (сублимитов), установленных Банком. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня валютного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник подразделения незамедлительно информирует об этом Президента Банка (его заместителей) для принятия дальнейших управленческих решений.

Сублимиты ежеквартально устанавливаются Советом директоров банка и по мере необходимости, ходатайству могут пересматриваться.

Сублимиты по Банку устанавливаются в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) банка. Открытая валютная позиция определяется в целом по Банку.

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2017г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимита в открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов в открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ДОЛЛ АР США	13.8535	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13.8535	0.0000	0.0000	13.8535	60.6569	840.3104	0.0000	0.1617	10.0000	0.0000	
1	в том числе руб./ ДОЛЛ АР США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	22.6490	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	22.6490	0.0000	0.0000	22.6490	63.8111	1445.2576	0.0000	0.2780	10.0000	0.0000	
2	в том числе руб./ ЕВРО	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											2285.5680	0.0000	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2017 г.										Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.	0.0000	2285.5680	-	0.4396	10.0000	0.0000	0
составляют: 519812 (без учета СПОД)								тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.	2285.5680	2285.5680	-	0.4396	20.0000	0.0000	0

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2016 г.

1	2	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.					8	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. руб.		11	12	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		15	16	17	18
		3	4	5	6	7		9	10			13	14				
1	ДОЛЛА Р США	36.8478					36.8478			36.8478	72.8827	2685.5672	0.0000	0.5092	10.0		
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛА Р США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	33.8442				0.0	33.8442	0.0		33.8442	79.6972	2697.2880	0.0000	0.5115	10.0		
2.1	в том числе руб./ ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											5382.8552	0.0	X	x	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2016 г		Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.											0	-5382.8552	1.0207	10.0	0
составляют: 527368		Сумма открытых валютных позиций тыс.руб.											5382.8552	-5382.6552	1.0207	20.0	0

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ликвидность - способность привлекать средства на финансовом, денежном рынках или Банке России по разумной цене для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребностей клиентов в банковских продуктах и услугах.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается Президенту;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Основной единицей организационной структуры системы анализа и контроля по управлению ликвидностью Банка является отдел анализа, отчетности и управления рисками. Данное подразделение ответственно за разработку, доведение и проведение политики по управлению и оценке ликвидности до структурных подразделений Банка и филиалов; принятие решений по управлению ликвидностью и выполнение соответствующих решений; разрабатывает и устанавливает лимиты, методы снижения данного риска, представляет их на рассмотрение и утверждение руководству Банка. Отдел решает вопросы контроля за рисками в комплексе с вопросами обеспечения ликвидности.

Организационная структура Банка и распределение функций в рамках данной структуры системы управления и контроля за состоянием ликвидности Банка приведены в таблице:

Подразделение или должностное лицо	Функции, выполняемые в рамках системы анализа и контроля ликвидности	Кому представляет отчет, информацию и периодичность
Совет директоров, Правление	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками; - обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; - осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК; - утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности; - оценка эффективности управления банковскими рисками; - контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками. - утверждение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности 	Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам.
Президент Банка	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности; - ежеквартально производит анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности; - ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов. 	Правление Банка, ежеквартально, отчет и решение.

Правление Банка.	<ul style="list-style-type: none"> -анализирует информацию о текущем состоянии дел в управлении ликвидностью; -при необходимости утверждает перечень оперативных мер, направленные на снижение риска ликвидности и выполнении нормативов ликвидности; -обеспечивает выполнение антикризисного плана. - разработка и рассмотрение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности 	Совет директоров, Один раз в квартал в форме справки или протокола.
Отдел экономического анализа и служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> -разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, методов оценки ликвидности -расчет на основе анализа предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; -расчет и анализ выполнения числовых значений установленных Банком России экономических нормативов; -оперативное управление системой анализа и контроля за состоянием ликвидности. 	Президент Банка. Экономические нормативы ежедневно (окончательные) до 15-00, Динамика изменения числовых значений экономич. нормативов ежемесячно не позднее 8 рабочего дня месяца следующего за отчетным., Отчет о состоянии дел в сфере управления ликвидностью – ежеквартально не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным.
Служба внутреннего контроля	Оценка качества и эффективности системы анализа и контроля управления ликвидностью.	Президент–Председатель Правления, Совет директоров. В соответствии с планом проверок.
Управление информационных технологий.	Информационная поддержка системы анализа и контроля по управлению ликвидностью Банка, создание и сопровождение программного обеспечения.	Постоянно.
Другие структурные подразделения и филиалы	<ul style="list-style-type: none"> -операции по привлечению и размещению средств с соблюдением установленных лимитов; -предоставление данных для анализа выполнения показателей ликвидности предусмотренных данным Положением и должностными обязанностями. 	Руководители соответствующих подразделений и филиалов. Ежедневно- для расчета обязательных нормативов, ежемесячно – для анализа предельных значений ликвидности предоставляют в отдел планирования, экономического анализа и отчетности

Структура процедуры контроля по управлению ликвидности Банка.

Предварительный контроль. На этом этапе создается система допустимых значений показателей ликвидности; производится четкое разделение полномочий и ответственности среди сотрудников структурных подразделений и филиалов; определяется порядок оперативного пересмотра предельно допустимых числовых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности; разрабатывается план оперативных действий в кризисной ситуации.

Текущий контроль. Этот этап подразумевает ежедневный расчет экономических нормативов, на основе предоставленной информации от структурных подразделений и филиалов:

Ежемесячный контроль по обеспечению сопряженности сроков движения активов и пассивов

Банка и соблюдения предельно допустимых значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности (на основе баланса, кредитного портфеля, депозитного портфеля, расшифровок по остаткам лицевых счетов с оставшимися сроками погашения от подразделений и филиалов); ежедневная информированность руководства о соблюдении установленных лимитов, а в случае имеющих негативных тенденций к ухудшению числовых значений ликвидности - о подверженности риску. Контроль на постоянной основе за наличием у Банка возможностей оперативного привлечения и размещения ресурсов в кризисной ситуации.

Последующий контроль. Оценка адекватности системы анализа и контроля по управлению ликвидностью характеру и объемам операций Банка. Расследование причин случаев нарушения установленных предельно допустимых значений, подготовка предложений по совершенствованию системы управления. Работа проводится совместно со службой внутреннего контроля. Осуществление Банком самооценки управления риском ликвидности.

По состоянию на 01 января 2017 года сложились следующие коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

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
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-219 515	-220 106	-232 845	-233 133	-259 817	4160	995	48 213	132 495	-20 219
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-59.7	-59.8	-61.1	-61.1	-63.5	1.0	0.2	9.7	21.6	-2.5

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Целью управления процентным 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.

Основные принципы управления процентным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и органами управления Банка;
- методы мониторинга процентного риска;
- ограничение процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;

- измерение процентного риска;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- самооценка управления процентным риском;
- раскрытие информации.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Правлением Банка разрабатываются и рассматриваются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые утверждаются Советом директоров Банка.

Лимиты определяются исходя из реального сложившегося уровня процентного риска, исходя из проведенного анализа сложившихся данных за прошлые отчетные даты, банком принято решение придерживаться сложившегося уровня процентного риска. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском, а также сроков кредитования, которым банк отдает предпочтение.

При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала) Банка, уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Установлен предельно допустимый уровень процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок в разрезе периодов: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, свыше года. Система пограничных значений (лимитов) ежегодно разрабатывается и рассматривается Правлением Банка, утверждается Советом директоров Банка и может пересматриваться в течение года по мере необходимости

Ежемесячно, отдел экономического анализа и службы управления рисками производит расчет величины процентного риска и по результатам анализа, в случае нарушения установленных лимитов отдел экономического анализа и службы управления рисками незамедлительно доводится информация до Президента – Председателя Правления Банка (директора филиала) или его заместителей для принятия мер по урегулированию уровня процентного риска.

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

- приостановить операции с финансовыми инструментами, чувствительных к изменению процентных ставок (п. 7.3) влекущие за собой не соблюдение установленных пороговых значений (лимитов);
- регулировать процентные ставки по действующим финансовым инструментам.

Данные ограничения АО АКБ «Тексбанк» применяет в отношении не соблюденных лимитов по срокам от 6 до 12 месяцев и свыше года.

Для расчета процентного риска АО АКБ «Тексбанк» использует метод Гэп - анализа.

Расчет величины процентного риска методом гэп - анализа

на 1 Января 2017 г.

Название	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Средства в КО (МБК)	-	-	-	-	-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	83 770	253 417	20 015	213 257	47 355
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.	-	-	-	-	-
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-

5.Итого активов	83 770	253 417	20 015	213 257	47 355
6.Итого активов нарастающим итогом	83 770	337 187	357 202	570 459	617 814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7. Средства кредитных организаций (МБК)	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	47 504	12 660	40 198	129 139	128 151
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	-	-	-	-	-
10.Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
11.Итого обязательств	47 504	12 660	40 198	129 139	128 151
12.Итого обязательств нарастающим итогом	47 504	60 164	100 362	229 501	357 652
13.ГЭП (стр.5-стр.11)	36 266	240 757	- 20 183	84 118	-80 796
14.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	1,76	5,6	3,56	2,49	1,73

Изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования.

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
Чистая величина переоцениваемых финансовых инструментов	36 266	240 757	- 20 183	84 118
Середина интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования	0.04	0.04	0.04	0.04
Временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25
Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	1 390,2	8 025,23	-504,58	841,18
Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				9 752,04
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				- 9 752,04

Расчет по состоянию на 01.01.2017г. показывает, что отрицательный ГЭП присутствует за периоды от 3 до 6 месяцев и свыше 1 года. Применение стресс-тестирования показывает рост чистого процентного дохода Банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов на 9 752,04 тыс. руб.

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 (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за оценку уровня операционного риска - отдел экономического анализа и службы управления рисками. Отдел независим от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки подверженные операционному риску, имеет двойную подчиненность Президенту – председателю Правления Банка (Вице-Президенту Банка).

Основными принципами управления операционным риском являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- безусловное соблюдение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка положений внутри-банковских нормативных документов;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций во внутрибанковских нормативных документах;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- постоянство процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций, закрепленных во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Отчет по мониторингу и уровню операционного риска в АО АКБ «Тексбанк» осуществлен в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском в АО АКБ «Тексбанк».

Уровень операционного риска измеряется двумя показателями: риск, вызванный внешними факторами и риск, вызванный внутренними факторами операционного риска.

При проведении мониторинга операционного риска структурными подразделениями головной организации и филиалами Банка предоставлены данные для расчета уровня операционного риска, вызванного внутренними факторами. По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов являющейся приложением № 4 к отчету по мониторингу и уровню операционного риска в АО АКБ «Тексбанк», всего содержащая 48 вопросов, по всем вопросам ответы «НЕТ».

По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов рассчитан коэффициент операционного риска (Kop) 0.00. Итого $0/48 = 0.00$.

За четвертый квартал 2016г. у Банка имеются случаи нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма, налогового и трудового законодательства. По выше-перечисленным нарушениям к Банку применены меры воздействия, со стороны Банка России и иных органов надзора, в форме штрафов на общую сумму 350 тыс. руб. (330 тыс. руб. отчетного года и 20 тыс. руб. прошлого периода - 2015г.), что соответствует установленным лимитам операционного риска.

Нарушения в обслуживании клиентов Банка с использованием дистанционного банковского обслуживания (Интернет - банкинг), отсутствуют.

Для оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (N1) рассчитано значение данного норматива с учетом операционного риска (N1op).

Уровень операционного риска по состоянию на 01 января 2017г. признается удовлетворительным, поскольку значение норматива N1op составило 48,88 % (приложение №5) превышает минимально допустимое числовое значение норматива N1 (10%), установленное Инструкцией Банка России №139-И.

При рассмотрении данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (65,62%) наблюдается снижение на 11,81 %.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком правового 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 том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- своевременного выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за уровнем правового риска;
- принятия мер по минимизации правового риска, поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- обеспечение всех служащих Банка оперативным доступом к информационной системе Консультант +, содержащей нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также к внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим порядок проведения операций, совершения сделок и проч.;
- соблюдение всеми служащими Банка требований, регламентированных нормативными правовыми актами Российской Федерации, учредительными и внутренними нормативными документами Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- организация системы полномочий, ответственности и принятия решений, обеспечивающей минимизацию уровня правового риска;
- организация системы сбора и анализа информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях, об их влиянии (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка, а также о показателях, характеризующих уровень правового риска;
- построение действенной и адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы контроля правовым риском;
- реализация принципа «Знай своего клиента».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели и их динамику:

- количество жалоб и претензий к Банку, в т.ч. при внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок; возрастание (сокращение) их числа;
- количество случаев нарушения Банком (служащими, органами управления Банком) законодательства Российской Федерации, увеличение (уменьшение) их числа;
- количество случаев нарушений Банком (служащими и органами управления Банком) или клиентами/контрагентами условий договоров, увеличение (уменьшение) их числа;
- число и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, увеличение (уменьшение) их количества;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Оценка уровня правового риска управление правовой защиты и экономической безопасности проводится ежеквартально. Результат оценки уровня правового риска оформляется документально в форме отчета и предоставляется Совету директоров Банка.

В отчете отражаются отмеченные при проведении оценки уровня правового риска недостатки в управлении правовым риском. Результаты оценки уровня правового риска используются для контроля за управлением указанным риском и его минимизации, устранению выявленных недостатков управления риском, а также улучшение деятельности Банка.

По электронной почте управлением правовой защиты и экономической безопасности направляются изменения законодательства, нормативно - правовых актов и инструкций ЦБ РФ влияющих на основную деятельность банка. Сотрудники банка являются квалифицированными специалистами в области, занимаемой ими должности. Наличие квалифицированного персонала дает возможность своевременно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Для этого банк обеспечивает качество обслуживания клиентов путем применения принципа «Знай своего служащего».

Качество обслуживания клиентов:

- Личное отношение – внимание и дружеское отношение персонала, профессионализм персонала и гибкость.
- Операции – безусловное и высококачественное выполнение распоряжений клиентов, ясность инструкций/процедур, удобство доступа к услугам, предлагаемым банком.
- Установление профессиональных отношений с основными клиентами.
- Своевременное выполнение обязательств перед кредитными организациями.

Принцип «Знай своего служащего»:

При приеме на работу предъявляются квалификационные требования к служащим в

соответствии с характером их деятельности:

- доводится до каждого служащего должностная инструкция, регламентирующая должностные обязанности, права и ответственность;
- оформляется подписка о соблюдении банковской тайны и осуществлении деятельности строго в пределах полномочий;
- работник знакомится с внутренними документами /регламентами по ведению первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общими правилами использования, хранения и передачи служебной информации при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями.

Не допускается:

- прием на работу и избрание в Совет директоров Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Банка, а также законодательством Российской Федерации;
- включения в состав служащих представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;
- участие в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

Руководство Банка обеспечивает:

- подготовку (переподготовку) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подготовку и обучение служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма согласно порядку, определенному нормативными документами Банка России;
- стимулирование предоставления служащими сведений об участии самих служащих или их близких родственников (определенных в качестве таковых законодательством Российской Федерации) в капитале юридических лиц, которые являются клиентами и контрагентами Банка;
- контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

Минимизация рисков осуществляется путем детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. Банк оснащен информационными и справочно-правовыми базами данных для оперативного контроля за всеми изменениями действующего законодательства и ведомственных нормативных актов, а также тенденций изменений различных параметров рынка банковских услуг.

Управлением правовой защиты и экономической безопасности, ведется постоянный мониторинг по выявлению правового риска и риска потери деловой репутации. Анализируются данные в динамике, ежеквартально составляются отчеты для Совета директоров. За 2016 года результат признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты и соблюдается законодательство Российской Федерации.

Стратегический риск.

В начале 2015 года была разработана Стратегия развития Банка до 2018 года, в которой были закреплены основные цели, задачи и ключевые финансовые ориентиры на ближайшие 3 года. В условиях кризиса и с изменением экономической ситуации была разработана Стратегия развития АО АКБ «Тексбанк» на 2016-2017г., данный документ утвержден Советом директоров Банка 06.11.2015.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками.

В Банке активно работают структурные подразделения, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Немаловажным методом снижения стратегического риска является тщательное планирование всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочный период.

Результаты выполнения намеченного стратегического плана регулярно рассматриваются на заседаниях Правления банка и Совета директоров банка. В целом, по итогам 2016 года степень достижения целевых показателей можно оценить как достаточно высокую – по ряду направлений произошло даже перевыполнение плана, однако экономическая нестабильность внесла свои коррективы и часть задач была выполнена не в полной мере. По состоянию на 01.01.2017 года управление стратегическим риском можно оценить как удовлетворительное.

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами, (тыс. руб.)

		На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
	А	Б	В
1	Кредиты связанным сторонам	91933	164222
	Итого активы	91933	164222
2	Расчетные счета	3138	7382
3	Субординированный депозит	100 000	-
4	Вклады до востребования и срочные	6122	859
	Итого обязательства	109260	8241
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	-	-
	Итого внебалансовые обязательства	-	-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон (по состоянию на 01.01.2017г.)

(тыс. руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюдат ельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организации	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№п/ п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов, всего в том числе:	-	-	3219	-	-	88636
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	143	-	-	1965
3	Средства клиентов	5900	1409	142	-	-	1842
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2016г.)**

(тыс. руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюдат ельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№п/ п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов, всего в том числе:	37800	950	1954	-	-	123518
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	119	10	120	-	-	2267
3	Средства клиентов	5192	-	1	-	-	2189
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится на рыночных условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 г.

(тыс.руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организации	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	-	-	453	-	-	536
2	Процентные расходы	3	-	-	-	-	13
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 г.

(тыс. руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	5 614	48	141	-	-	1 002
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	85
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	400
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА АО АКБ «Тексбанк»

АО АКБ «Тексбанк» на 01.01.2017 имел 2 аффилированных физических лица.

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.01.2017 составила 3219 тыс. руб.

В 2016 году выдано аффилированным лицам:

Тамбиевой А.Х. – член Правления банка: Кредитный договор К-005/16-ф от 14/07/2016 выдано 350 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. остаток по кредитам:

- 1) Тамбиевой А.Х. (иппотечный кредит) – 938 тыс. руб.
- 2) Тамбиевой А.Х. (потребительский кредит) – 830 тыс. руб.
- 3) Тамбиевой А.Х. (потребительский кредит) – 301 тыс. руб.
- 4) Кипкеев Р.Ю. (потребительский кредит) – 1 000 тыс. руб.

5) Кипкеев Р.Ю. (потребительский кредит) – 150 тыс. руб.

АО АКБ «Тексбанк» на 01.01.2016 имел 8 аффилированных физических лиц.

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.01.2016 составила 2 904 тыс. руб.

В 2015 году выдано аффилированным лицам:

1) Байрамкуловой М.М. – член Совета директоров:

- Кредитный договор КЛ-012/14-ф от 08.05.2014 г. выдано 1565 тыс. руб., погашено 1495 тыс. руб. Остаток задолженности на 01.01.2016 г. - 500 тыс. руб.

- Кредитный договор КЛ-024/14-ф от 18.12.2014 г. выдано 570 тыс. руб., погашено 470 тыс. руб. Остаток задолженности на 01.01.2016 г. - 100 тыс. руб.

2) Тамбиевой А.Х. – член Правления банка: Кредитный договор КЛ-018/14-ф от 15.09.2014 г. выдано 2306 тыс. руб. погашено 2070 тыс. руб. остаток задолженности по кредитной линии на 01.01.2016 г. - 916 тыс. руб.

3) Джуккаева Р.Д. – член Правления банка: - Кредитный договор КЛ-002/15-ф от 30.03.2015 г. выдано 3990 тыс. руб. погашено 3550 тыс. руб. Остаток задолженности на 01.01.2016 г. - 350 тыс. руб.

На 01.01.2016 г. остаток по кредитам:

1) Тамбиевой А.Х. (ипотечный кредит) – 1 038 тыс. руб.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2016г., как и в 2015 г. отсутствовали.

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Выплаты персоналу осуществляются в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой в области оплаты труда. В представленных ниже таблицах приведены сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и о среднесписочной численности персонала.

Численность персонала АО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

№ стр.	Наименование	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1	Списочная численность персонала, в том числе:	62	91
1.1	Численность основного управленческого персонала	23	18

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу (тыс. руб.)

№ стр.	Наименование	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	24455	19633
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	24455	19633
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23840	18403

1.1.2	выплаты социального характера	615	1230
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации. В 2016г. наблюдается увеличение вышеуказанных выплат, и увеличение численности основного управленческого персонала.

Основными целями построения системы оплаты труда и премирования работников Банка являются:

- создание механизма мотивации эффективного труда и повышения производительности труда;
- формирование высокопрофессионального коллектива;
- повышения качества управления Банка через систему материальной мотивации персонала.

Система оплаты труда работников Банка строится на следующих основных принципах:

Совет директоров Банка отвечает за утверждение, функционирование и пересмотр документов, устанавливающих систему оплаты труда Банка.

Материальное стимулирование базируется на результатах деятельности и должно учитывать интересы акционеров, в частности, определяться рентабельностью Банка в долгосрочной перспективе, уровнем принимаемых рисков и стоимостью капитала.

Система материального вознаграждения учитывает все основные виды принимаемых рисков и не должна способствовать принятию рисков, превышающих риск-аппетит Банка.

Материальное стимулирование учитывает вклад подразделений в общий результат деятельности Банка и зависит от выполнения подразделением поставленных перед ним целей (задачи определяются бизнес- планированием).

Материальное стимулирование должно соответствовать Стратегии развития Банка и учитывать достижение общекорпоративных целей Банка, в том числе в части управления рисками.

Схемы выплаты материального вознаграждения должны учитывать временной горизонт принимаемых рисков.

Работники подразделений риска и контроля (Группа R&C), являются независимыми, имеют достаточные полномочия и систему материального вознаграждения, не зависящую от результатов деятельности проверяемых ими подразделений, но соответствующую их статусу в Банке.

Подразделения, осуществляющие управление рисками, и подразделения, осуществляющие внутренний контроль, принимают участие в разработке системы стимулирования для подразделений, принимающих риски в пределах своих компетенций.

Совокупный размер нефиксированного вознаграждения (стимулирующих выплат) и его распределение должны учитывать полный спектр текущих и потенциальных рисков, и в особенности:

- стоимость и размер капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков,
- стоимость и размер риска ликвидности, принятого при осуществлении деятельности.

Система оплаты труда работников Банка состоит из следующих компонентов:

- Фиксированная часть оплаты труда (ФЧОТ) - должностной оклад.
- Переменная часть оплаты труда (ПЧОТ) - доплаты, надбавки, выплаты компенсационного характера.

- Стимулирующие выплаты, включающие:
единоразовые премиальные выплаты;
вознаграждение по итогам работы за год.

В рамках системы оплаты труда Банк формирует следующие фонды:

Фонд оплаты труда, ежегодно утверждаемый Советом директоров в рамках бюджета Банка. Фонд оплаты труда относится на расходы текущего периода, не зависит от финансового результата Банка и служит источником выплаты заработной платы и единоразовых премиальных выплат.

Фонд стимулирующих выплат, рассчитываемый, корректируемый, формируемый и распределяемый в соответствии с достигнутыми результатами работы филиалами и структурными подразделениями Банка. Расчет фонда стимулирующих выплат основан на полученной Банком прибыли, скорректированной с учетом рисков, и учитывает результаты продаж и работы подразделений по возврату проблемной задолженности. Фонд стимулирующих выплат формируется в соответствии с

требованиями Учетной политики, при следующих условиях:

достижение Банком положительного финансового результата;
норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на конец финансового года имеет значение не ниже нормативного.

Фонд стимулирующих выплат служит источником выплат вознаграждений по итогам работы за год.

Введены следующие группы подразделений:

Бизнес-подразделения (Группа Business) – подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, результаты которых формируют доходы банка, а также могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; подразделения, принимающие риски.

Подразделения риска и контроля (Группа R&C) – подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками и включающие:

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль;
- подразделения, осуществляющие контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- подразделения, осуществляющие управление рисками.

Support / подразделения, не принимающие риски (Группа Support) – прочие подразделения Банка. также определены следующие категории работников:

Топ – должностные лица (руководители высшего звена), чьи действия и/или решения оказывают существенное влияние на уровень принимаемых рисков, в том числе: Президент - Председатель Правления, вице - президенты, главный бухгалтер, управляющие филиалами и их заместители, главные бухгалтера филиалов и их заместители;

Governor – должностные лица, осуществляющие руководство отдельными подразделениями Банка (в основном, руководители служб и управлений, а также их заместители), чьи действия и / или решения могут оказывать существенное влияние на качество исполнения процедур управления принимаемыми рисками;

Specialist – остальные категории работников Банка (в основном, начальники отделов, их заместители, главные специалисты, специалисты подразделений).

Система оплаты труда Банка предусматривает различные соотношения между фиксированной и переменной частями вознаграждения работников, а также различные соотношения между краткосрочными и долгосрочными стимулирующими выплатами в зависимости от категории работника.

Соотношение фиксированной и переменной части вознаграждения, краткосрочных и долгосрочных выплат (в %):

Категория работника Группа подразделений	TOP			Governor			Specialist	
	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты	Вознаграждения по результатам работы за год	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты	Вознаграждения по результатам работы за год	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты
Business	60	40	н/у	90	10	н/у	90	10
R&C	90	10	н/у	90	10	н/у	90	10
Support	90	10	н/у	95	5	н/у	95	15

* При этом под фиксированной частью понимается должностной оклад за фактически отработанное время, без учета единовременных премиальных выплат.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Правление Банка.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Правление:

- на ежегодной основе осуществляет анализ рынка труда, изучает среднерыночный уровень заработных плат для различных категорий работников, тенденции формирования и распределения

стимулирующих выплат;

- проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В рамках этой оценки Правление на регулярной основе производит расчет запланированных и реально достигнутых показателей, в т.ч. доходности, нормативов и уровня рисков, и производит сопоставление этих показателей с расчетным размером фонда стимулирующих выплат.

Подразделения риска и экономического анализа разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат, а также по документам, устанавливающим систему оплаты труда, в том числе по методикам и процедурам, используемым в рамках системы оплаты, в зависимости от:

- результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;

- изменений Стратегии развития Банка;

- характера и масштабов его деятельности указанные подразделения.

Совет Директоров Банка рассматривает предложения подразделений риска и контроля (при наличии таких предложений), и отчеты Правления о результатах мониторинга системы оплаты труда, а также независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

11. Заключительные положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год будет утверждена на очередном общем собрании акционеров АО АКБ «Тексбанк» 28.06.2017 г.

В соответствии с Указанием Банка России 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая аудиторское заключение, формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.texbank.ru.

Президент-Председатель Правления

Т.Н. Адаменко

И.о. главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

09 марта 2017 года.