

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ **к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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».**

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет в своем составе 1 филиал и 2 операционных офиса, расположенных в Российской Федерации:

- Московский филиал, расположен в г. Москве (129272, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 26, строение 1);
- операционный офис «Нальчик», расположен в г.Нальчик (360000, РФ, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);
- операционный офис «Ставропольский», расположен в г.Ставрополь (355017, РФ, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. М.Морозова, д.22).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода - 31 декабря 2017 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.

По состоянию на 01.01.2018г. в состав членов Совета директоров входят:

1. Адаменко Татьяна Николаевна - Председатель Совета директоров;
2. Шаповальянц Андрей Георгиевич - Заместитель председателя Совета директоров;
3. Стальченко Алексей Юрьевич – член Совета директоров;
4. Тамбиева Аминат Хаджиевна - член Совета директоров;
5. Краснянская Ольга Игоревна - член Совета директоров;

Управление АО АКБ «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным

органом – И.о. Президента - Председателя правления Тамбиевой Аминат Хаджиевны.

По состоянию на 01.01.2018г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Тамбиева Аминат Хаджиевна – И.о. Президента–Председателя правления;
2. Хупов Рудольф Митович – член Правления, Управляющий Операционным офисом «Нальчик»;
3. Шершнёва Елена Борисовна – член Правления, Управляющий Операционным офисом «Ставропольский»;
4. Кипкеев Руслан Юрьевич – член Правления, Вице-Президент - 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. 19 мая 2016 года проведена перерегистрация Банка и 9 июня 2016 года получена Лицензия № 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», «Юнистрим», «МастерКард», «Контакт». Банк имеет корреспондентские счета в Северо-Кавказский Банк ПАО Сбербанк, РНКО «Платежный Центр», АО КБ «Юнистрим, ООО КБ «Платина», КИВИ Банк (АО), ПАО РОСБАНК. Также у Банка партнерские отношения с ПАО РОСБАНК по оказанию услуги смены банка-спонсора в международной платежной системе MasterCard Europe и в платежной системе «Мир» Банк заключил Соглашение на совершение банкнотных сделок с ПАО АКБ «Связь-Банк». Во втором квартале 2017 года открыт счет в НКО НКЦ (АО) для осуществления обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового и иного обеспечения.

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 период.

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 2017 год определены на основе действующей Стратегии развития АО АКБ «Тексбанк» на 2016-2017гг. 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 2017 года Банк соблюдал все экономические нормативы. Банковские риски находились на допустимом уровне.

Капитал Банка на 01.01.2018 (с учетом СПОД) составил 519299 тыс. руб., на 01.01.2017 капитал Банка (с учетом СПОД) составлял 517 624 тыс. руб.

2.3. Макроэкономика

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике. По оценке Goldman Sachs, весь 2017 год ознаменован инвестиционным оживлением в странах БРИКС, особенно в России и Бразилии.

Согласно сообщениям Росстата за 2017 год экономика выросла на 1,5% подвело

экономику в 2017 году второе полугодие: после роста на 2,5% во II квартале она последовательно замедлялась. Упали выпуск обрабатывающей промышленности, строительство, сократились обороты оптовой и розничной торговли и чистые налоги. Ключевыми же факторами замедления во втором полугодии были нефтегазовый сектор и обрабатывающая промышленность, которая к концу года и вовсе ушла в минус из-за сокращения гособоронзаказа.

Произошел рост розницы и потребления, которые поддержали экономику. Кроме роста частного потребления экономику также поддержало восстановление производственных запасов предприятий и ускорение роста инвестиций. Потребительский спрос будет расти вместе с инвестициями и экспортом. Это обеспечит ускорение экономики до 2% в 2018 г. Прогноз ЦБ на 2018 г. – рост экономики на 1,5–2%, Минэкономразвития – на 2,1%.

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;
- экономические санкции, введенные США и рядом других стран против России;
- нестабильная ситуация в Еврорегии 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.

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 2017 год основана на Положении Банка России, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

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

- имущественной обособленности;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения 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 2017 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.

В учетной политике Банка на 2017 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.

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 2017 год.

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 течение 2017 года 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.

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 в 2017 году.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г. Банком не допускалось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Касса кредитных организаций	11930	19879
2	Денежные средства в банкоматах	0	3797
	Итого денежные средства	11930	23676

4.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

№	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета в БР	54410	37248
2	Обязательные резервы	3675	3163
	Итого средств в ЦБ РФ	58085	40411

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	4589	120766

2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	150	
	Итого денежные средства	4739	120766

4.4. Операции, подлежащие отражению по статье 4 бухгалтерского баланса, в течение 2016 и 2017 г.г. Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

№	Наименование	На 01.01.2018	уд.вес, %	На 01.01.2017	уд.вес, %
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	601374	83	594349	84
	в т.ч. просроченные	32529	39	26021	37
2	Ссуды, предоставленные ИП	8630	1	12000	2
	в т.ч. просроченные	2500	3	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	118774	16	103785	14
	в т.ч. просроченные	48187	58	43018	60
4	ИТОГО	728778	100	710134	100
	в т.ч. просроченные	83216	100	71539	100
5	Резервы на возможные потери	108377	-	92320	-
	в т.ч. по просроченным	83216	-	67183	-
6	Депозиты в Банке России	345000		310000	
	Итого чистая ссудная задолженность	965401	-	927814	-

Информация по выданным кредитам физическим и юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков, географическим зонам, 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 отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.7. Требование по текущему налогу на прибыль

По статье 8 за 2017 год требования по текущему налогу на прибыль – 1139 тыс. руб.; за 2016 год - 753 тыс. руб.

4.7.1. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2018г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила 7669 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 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Основные средства	10865	15317
2	Амортизация ОС	3857	5732
3	Нематериальные активы	18408	19575

4	Амортизация нематериальных активов	-	-
5	Материальные запасы	121	3
6	Амортизация материальных запасов	-	-
7	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	5374	6137
8	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-	-
9	Резервы на возможные потери	537	-
10	Итого остаточная стоимость основных средств	30374	35300

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

Банк на 01.01.2018 владеет объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отраженные на балансовом счете 619 в сумме 4837 тыс. руб. (5374 тыс. руб. за минусом суммы резерва).

Банк на 01.01.2017 владел объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отраженные на балансовом счете 619 в сумме 6137 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 01.01.2018 нет.

На 01.01.2018 г. в балансе Банка отражены нематериальные активы в сумме 18408 тыс. руб., которые представлены программным обеспечением, включая автоматизированную банковскую систему.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. на балансе Банка отражены ТМЦ в размере 121 тыс. руб. и 3 тыс. руб. соответственно.

Банк на 01.01.2018г. владеет долгосрочными активами, предназначенными для продажи, отраженные на балансовом счете 620 в сумме 11347 тыс. руб.

Банк на 01.01.2017г. владеет долгосрочными активами, предназначенными для продажи, отраженные на балансовом счете 620 в сумме 9252 тыс. руб.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. 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 Операционными офисами и Филиалом. По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

4.9. Прочие активы

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	16669	88
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	3001	3549
3	Резерв под обесценение	-11337	-3630
4	Расходы будущих периодов	1340	1240
5	Предоплата и прочие дебиторы	2826	1820
6	Налоги (кроме налога на прибыль)	4	0
7	Незавершенные расчеты	0	64
8	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	12503	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 отчетного периода 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 01.01.2018г., тыс.руб	Остаток задолженности на 01.01.2017г., тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2018г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2017г., тыс.руб.
До востребования	209443	366237	32,5	-156794
На срок до 30 дней	143730	8423	22,3	+135307
На срок от 31 до 90 дней	0	1175	0	-1175
На срок от 91 до 180 дней	3308	7021	0,5	-3713
На срок от 181 до 1 года	74407	130810	11,5	-56403
На срок от 1 года до 3 лет	89805	78674	14,0	+11131
На срок свыше 3 лет	123926	124681	19,2	-755
ИТОГО:	644619	717021	100	-72402

Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств снизился на 156794 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;
- «на срок до 30 дней» остаток привлеченных средств увеличился на 135307 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;
- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств снизился на 56403 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;
- «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 11131 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

общий объем привлеченных средств снизился с начала отчетного периода на 72402 тыс. руб.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2018г., тыс.руб.	Остаток задолженности на 01.01.2017г., тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2018г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2017г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	644619	717021	100	-72402

1) средства физических лиц, в т.ч.:	237931	241894	36,9	-3963
-депозиты «До востребования»	26795	6868	-	+19927
-срочные депозиты	191383	217364	-	-25981
-текущие счета (40802 ИП, 40817, 40820, 42311-42314)	19753	17662	-	+2091
2) депозиты юридических лиц	243730	133420	37,8	+110310
3) расчетные счета клиентов	162958	341707	25,3	-178749
4) средства кредитных организации	-	-	-	-

Размер средств физических лиц снизился на 3963 тыс. руб., за счет снижения денежных средств на срочных депозитах. Сумма на расчетных счетах юридических лиц снизилась на 178749 тыс. руб., но сумма депозитов юридических лиц возросла на 110310 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, 18 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.13. Прочие обязательства

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Задолженность по начисленным процентам	3439	1744
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	5061	615
3	Прочие финансовые обязательства	364	1
4	Доходы будущих периодов	0	0
5	Прочая кредиторская задолженность	1905	2714
6	Незавершенные расчеты	0	0
7	ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10769	5074

По статье 19 за 2017 год обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1063 тыс. руб. Отложенных налоговых обязательств по статье 20 на отчетную дату нет.

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2018	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2017
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери по:			

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

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	21413	20559
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-36044	-35722
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	598	532
5	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	439067	438469

В течение отчетного периода 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 на 01 января 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (01.01.2018год – 453100 тыс. руб.).

	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (руб.)	Стоимость тыс. руб.
На 01.01.2018			
Обыкновенные акции	906200	500	453100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0		
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0		
Итого уставный капитал на 01.01.2018	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 01.01.2018г., составляет 21 413 тыс. руб., на 01.01.2017г. составлял 20 559 тыс. руб. и представляет собой отчисления нераспределённой прибыли прошлых лет, осуществленные на основании решения собрания акционеров.

На 01.01.2018г. непокрытый убыток прошлых лет равен 36 044 тыс. руб. и представляет собой разницу между убытком прошлых лет в сумме 36 061 тыс. руб. и нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 17 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль за 2017 год составила 598 тыс. руб.

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32 бухгалтерского баланса, в течение 2016г. и 2017г. Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. соответственно.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	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:	0	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
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:	0	0	0	0
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:	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

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:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	39604	396	396	396
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:	53604	561	539	539
6.1	со сроком более 1 года	9000	90	68	68

На 01.01.2018г. условных обязательств кредитного характера – нет.

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2017 году Банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 г., как и на 01.01.2017 г., Банк не имел.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018г.

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 № 180-И
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	0	0	0	0

Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (долгосрочные)	0	0	0	0
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (краткосрочные)	0	0	0	0
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	0	0

**Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера
на 01.01.2017г.**

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	От размещения депозитов в Банке России	22154	925
2	От ссуд, предоставленных юридическим лицам	128131	116385
3	Доходы, отраженные на статьях «Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее»	0	0
4	От ссуд, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11303	10935
5	Итого процентные доходы	161588	128245
6	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
7	По привлеченным депозитам физических лиц	25595	16051
8	По расчетным счетам, привлеченным депозитам юридических лиц	8585	9278
9	По выпущенным собственным векселям	0	44
10	Итого процентные расходы	34180	25373
11	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	127408	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	01.01.2018	01.01.2017
1	Сформированные резервы по ссудам	91892	62765
2	Сформированные резервы по прочим активам	2935	0
3	Итого созданные резервы	94827	62765
4	Восстановленные резервы по ссудам	75599	69709
5	Восстановленные резервы по прочим активам	409	0
6	Итого восстановленные резервы	76008	69709
7	Итого изменение резерва	-18819	6944

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Доходы от операций с иностранной валютой	1058	762
2	Расходы от операций с иностранной валютой	111	36
3	Результат от операций с инвалютой	947	726
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	42621	58360
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	42876	58686
6	Результат от переоценки инвалютой	-255	-326
7	Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой	692	400

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	2233	2600
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	8900	6376
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	6529	1538
4	Доходы от осуществления переводов денежных средств	333	292
5	Комиссия за выполнение функций валютного контроля	0	0
6	Прочие доходы	983	758
7	Комиссионные доходы	18978	11564
8	Расходы за открытие и ведение банковских счетов	12	1
9	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание	722	679
10	Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2084	1458
11	Комиссии за посреднические услуги	576	0
12	Прочие расходы	51	0
13	Комиссионные расходы	3445	2138
14	Чистые комиссионные доходы	15533	9426

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	По условным обязательствам кредитного характера	15526	10830
2	По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	239	91
3	По оценочным обязательствам некредитного характера	120	160
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	15885	11081

5	По условным обязательствам кредитного характера	14987	11137
6	По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	8884	149
7	По оценочным обязательствам некредитного характера	132	173
8	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери	24003	11459
9	ИТОГО	-8118	-378

5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	105	56
2	Доходы от предоставления в аренду сейфов	96	39
3	Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	10
4	Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой	620	0
5	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2304	0
6	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	920	215
7	Итого операционные доходы	4045	320
8	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	919	3
9	Неустойки (штрафы, пени)	0	20
10	Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:	2425	0
11	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	64246	72258
12	Амортизация основных средств	4406	3636
13	Расходы на содержание имущества	1887	1622
14	Организационные и управленческие расходы, в том числе	39834	34592
14.1	<i>арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	<i>13400</i>	<i>14205</i>
14.2	<i>услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>8028</i>	<i>6554</i>
15	Прочие расходы	1911	4678
16	Итого операционные расходы	115628	116809

5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	Налог на прибыль	2834	0
2	Налог на добавленную стоимость	1328	1532
3	Налог на имущество	113	280
4	Транспортный налог	4	3
5	Прочие (госпошлина, плата за негативное воздействие на окружающую среду, земельный налог)	236	428
6	Итого возмещение (расход) по налогам	4515	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, 2.1, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, 25 отчета, в течение 2017 и 2016 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 Московском филиале и Головной организации Банка.

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:

- базовый капитал;
- основной капитал, который определяется как сумма базового и добавочного капиталов;
- величина собственных средств (капитал) Банка, который определяется как сумма основного и дополнительных капиталов.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	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, в том числе сформированный:"	1	453100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	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	644619	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	46	100000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				всего		
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	30374	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18408	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	14726
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3682	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3682
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	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	от будущей прибыли, не уменьшающие источники базового капитала					
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	-
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	3, 5, 6, 7	970140	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,					
	в том числе:					
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 01.01.2018
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	519299

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	21413
2.4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
3	Сумма источников базового капитала, итого	474513
4	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
4.1	Нематериальные активы	14726
4.2	Убытки предшествующих лет	36044
4.3	Убыток текущего года	742
4.4	Отрицательная величина добавочного капитала	3682
4.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	55194
5	Базовый капитал, итого	419319
6	Источники добавочного капитала:	0
7	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	3682
6	Добавочный капитал, итого	0
9	Основной капитал, итого	419319
10	Источники дополнительного капитала:	100598
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 текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0
10.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
11	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	20
12	Промежуточный итог	519319
13	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	20
13.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	20
13.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	20
14	Дополнительный капитал, итого	99980

Примечание к строке . 10.1.

Отделением - Национальный банк КЧР проведена юридическая экспертиза договоров субординированного депозита № Дд – 001/14–ю от 09.09.2014 г. и № Дд – 002/14–ю от 14.11.2014 г. и получено подтверждение соответствия условий договора субординированного депозита требованиям подпункта 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П,

что позволяет признать данные депозиты субординированными и включить их в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

30 ноября 2016 года заключены дополнительные соглашения:

- 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 01.01.2017
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

7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.01.2018 тыс. руб.
1	Убыток прошлых лет	10901	36 061
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801 (-)	17
3	Нематериальные активы	60901-60903	18408
4	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	1340
	Итого		55792

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.01.2017 тыс. руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	1240
2	Убыток прошлых лет	10901	35739
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801 (-)	17
4	Нематериальные активы	60901	19575
	Итого		56537

7.2.Выполнение Банком требований к капиталу

Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-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 течение 2017 и 2016 г.г. не нарушал нормативов достаточности капитала, установленных нормативными документами Банка России.
- 2) Требования о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала выполнены и составляют следующие значения:

		на 01.01.2018	на 01.01.2017
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	45.5	39.2
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	45.5	39.2
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	56.4	48.7

- 3) В 2017 и 2016г.г. дивиденды акционерам не выплачивались.

4) Убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения в 2017 и 2016г.г. в капитале Банка отсутствовали.

5) Существенные изменения (на 10 и более процентов) от размера требований к капиталу в течение отчетного периода и в 2016 году отсутствовали.

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

№ п/п	Наименование	Актив за вычетом сформированных резервов на 01.01.2018	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 023 940	610 053
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	411 021	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 583	717
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	609 336	609 336

№ п/п	Наименование	Актив за вычетом сформированных резервов на 01.01.2018	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

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.01.2018г. 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 2017 и 2016г.г. 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», соответствует значению кода 8942, согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И

«Об обязательных нормативах банков». Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска, берется равным 3 (Трем) 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»
7. Положение об организации управления риском концентрации 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 (закключаемых 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.

КРЕДИТНЫЙ РИСК.

Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Принципы системы управления кредитным риском

Эффективность функционирования существующей системы управления кредитным риском в Банке обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Независимость принятия решений: организационная независимость Службы управления рисками от подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск.

- Системность управления кредитным риском: использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками (группой связанных заемщиков), а также оценка необходимого внутреннего капитала на покрытие данного риска; использование единых подходов к управлению кредитным риском в процедурах принятия кредитных решений, мониторинга, формирования резервов и оценки достаточности внутреннего капитала.

- Интеграция в кредитный процесс: организация кредитного процесса с учетом независимой экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск, использование результатов оценки риска на всех этапах кредитного процесса (в т.ч. при установлении лимитов кредитного риска, формировании резервов).

- Адекватность методов управления риском: применение методологии управления кредитным риском адекватной характеру и масштабам операций, несущих кредитный риск.

Система делегирования полномочий: включает в себя взвешенное сочетание централизованного подхода к принятию решений, связанных с принятием кредитного риска (решения принимаются в головном офисе Банка)

- Объективность: использование максимально доступного объема достоверной информации о контрагенте, включая внешние и внутренние источники.

- Прозрачность кредитного процесса и контроль качества данных: сотрудники Службы управления рисками имеют доступ к всесторонней, систематизированной и непротиворечивой информации по операциям, связанным с принятием кредитного риска.

- Вовлеченность высшего руководства и органов управления кредитной организации: Отдел экономического анализа и служба управления рисками своевременно доводит до сведения высшего руководства и органов управления Банка достоверную и полную информацию об уровне кредитного риска в целях принятия управленческих решений.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам составила на 01.01.2018г. - 728 778 тыс. руб., По сравнению с 01.01.2017г. (710 134 тыс. руб.) кредитный портфель возрос на 18 644 тыс. руб. или 2,6 %.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам составляет 108 377 тыс. руб. расчетный резерв – 127 218 тыс. руб. Сформированный резерв возрос по сравнению с 01.01.2017г. (92 320 тыс. руб.) на 16 057 тыс. руб. или на 17,4 %. Доля сформированного резерва от расчетного на 01.01.2018г. составляет 85 %, по сравнению с прошлым годом данный показатель составлял 91 %, снижение на 6 %.

Кредитный риск на 01.01.2018г. имеет уровень риска 14,9 % (при установленном лимите 10%) по сравнению с 01.01.2017г. кредитный риск был 13,0 %, т.е. возрос на 1,9 %. На 01.01.2018г. показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска, имеют следующие значения:

удельный вес безнадежных ссуд учтенных на балансе банка в общем объеме кредитов	12,5 %
удельный вес просроченных ссуд в общем объеме выданных кредитов;	11,4 %
общий кредитный риск в целом по Банку	14,9 %

Изменение качества кредитного портфеля по категориям

тыс.руб.

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.	Отклонение
1 категория	9 033	6 013	- 3 020
2 категория	591 890	532 733	- 59 157
3 категория	22 133	94 915	72 782
4 категория	5530	3 898	- 1 632
5 категория	81 548	91 218	9 670
Итого	710 134	728 778	18 644

В течение 2017 года значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив тах размера кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам (Н9.1), норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) не превышали установленных нормативных значений.

Нормативное значение	Наименование норматива	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Н6<=25%	Н6-норматив тах размера риска на одного заемщика или ГСЗ	23,14	22,50
Н7<=800%	Н7-норматив тах размера крупных кредитных	105,02	99,03

	рисков		
H9.1≤50%	H9.1-норматив тах размера кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам	0	5,91
H10.1≤3%	H10.1-норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0,81	0,39
H 25≤20%	H25-норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	16,09	0,71

Расчет капитала, необходимого для покрытия кредитного риска в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Капитал, необходимый для покрытия кредитного риска, рассчитывается путем снижения размера собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату на сумму резерва пересчитанного на обеспечение (РЕЗоб) .

Для оценки уровня кредитного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, но числитель – значение собственных средств (капитал) Банка – уменьшается на сумму, необходимую для покрытия кредитного риска :

$$H1 = \frac{K - РЕЗоб}{(SUM KPi (Ai - Pi) i + код8733.i + код8735 + код8739 + код8741 + код8807 + код8839.1 + код8847 + БК - код8855i + ПКр + код8957.i + ПКi + ПКвi + КРВi + КРС + РСК + 12,5 \times ОР + РРi)} \text{ где,}$$

К - размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату,
РЕЗоб – сумма необходимая для покрытия кредитного риска (разница между расчетным и сформированным резервом).

На 01.01.2018 г. размер собственный средств (капитала) банка составил: 519 299 тыс. руб.
Корректировка резерва, пересчитанного с учетом обеспечения составила 18 841 тыс. руб.

$$K = 519\,299 - 18\,841 = 500\,458 \text{ тыс. руб.}$$

$$H1.0 = \frac{500\,458}{921\,087} \times 100 = 54,33 \% \text{ (нормативное значение H1.0 – 8\%).}$$

Фактическое значение норматива H1.0 на 01.01.2018г. - 56,38 %, видим, что даже при

снижении на 2,05 %, объема капитала хватит для покрытия всех видов операций, которым присущ кредитный риск.

Стресс-тестирование кредитного риска

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком.

Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь.

В рамках стресс-тестирования используется сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка. Результаты стресс-тестирования можно оценить как «удовлетворительно».

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. Отдел экономического анализа и служба правления рисками информирует Правление и Совет директоров Банка о том, как выполняется мониторинг кредитного риска, и обеспечивает их полной информацией для оценки деятельности и состояния кредитного портфеля.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники отдела кредитования 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 ежемесячно 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, в разрезе Филиала и офисов;
- 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 Филиала и офисов;
- анализ структуры источников размещенных средств по Банку;
- анализ ликвидности кредитных вложений по Банку;
- анализ рентабельности кредитных вложений по Банку;
- сводный кредитный портфель по Банку.

Для каждого индикатора кредитного риска установлены лимиты или (пороговые значения), которые предусмотрены Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка», что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Отдел экономического анализа и службы управления рисками на ежедневной основе рассчитываются показатели ПА5, ПА6, ПА7, в виде расчета экономических нормативов, по показателям ПА1, ПА2, ПА3, ПА4 расчеты производятся ежеквартально в виде Отчета определения экономического положения АО АКБ «Тексбанк» в соответствии с Указанием Банка России 4336 -У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков».

Ежеквартально на основании рассчитанных показателей ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5, ПА6, ПА7, 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 какого-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.

На 01 января 2018 показатели кредитного риска имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 12,5 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 16,3 %;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 12,8 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 3,6 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 98,8 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 5,9 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 0,4 %;

По данным показателям состояние активов оценивается как удовлетворительное.

Полномочия принятия решений о проведении кредитных операций.

В Банке действует коллегиальный принцип принятия решения о выдаче кредита. Реализации коллегиального принципа решается через Кредитные комитеты, Правление банка, Совет Директоров.

При распределении полномочий по принятию решения о выдаче кредитов Банк стремиться поддерживать разумный уровень кредитного риска и использует для этих целей систему лимитов полномочий принятия решений:

Первый уровень

Президент банка вправе принимать единоличное решение о предоставлении кредита в сумме до 500 тысяч рублей включительно;

Второй уровень

Кредитный комитет Банка принимает коллегиальное решение о предоставлении кредита в

сумме до 3 миллиона рублей включительно;

Правление Банка принимает коллегиальное решение о предоставлении кредита в сумме до 15 миллиона рублей включительно;

Третий уровень

Совет директоров Банка принимает коллегиально решение о предоставлении кредита в сумме свыше 15 миллионов рублей.

Совету директоров Банка предоставляется право принятия решения о внесении изменений в систему лимитов о предоставлении кредитов по первому и второму уровням.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 года

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2018								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				Расчет- ный		Факти- ческий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчет- ный	Факти- ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					до 30 дне й	31 - 90 дне й	91 - 180 дней	Свыше 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.:	728 778	83 216			10 000	73 216	127 218	108 377	710 134	86 968	791	0	245	85 932	101344	92 320
1.1	Предоставленные кредиты (займы),размещенные депозиты	728 778	83 216			10 000	73 216	127 218	108 377	710 134	86 968	791	0	245	85 932	101344	92 320
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 приобретенным по сделке правам (требования)(уступка 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 контрагент у 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:	728 778	83 216			10 000	73 216	127 218	108 377	710 134	86 968	791	0	245	85 932	101344	92 320

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

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года На 01.01.2017		На конец отчетного года На 01.01.2018	
		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	728 778	2 826

2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	71 539	3549	83 216	2 826
4	Объем реструктурированной задолженности	92 976		18 711	
5	Категории качества ссудной задолженности и процентам по ним:	X	X	X	X
5.1	I	9 033	0	6 014	0
5.2	II	591 890	38	532 733	0
5.3	III	22 133	176	94 915	0
5.4	IV	5 530	219	3 898	0
5.5	V	81 548	2 995	91 218	2 826
6	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва:	53 547		18 841	
6.1	I категории качества	0		0	
6.2	II категории качества	53 547		18 841	
7	Расчетный резерв на возможные потери	101 344	3 233	127 218	2 826
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	92 320	3 233	108 377	2 826
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	92 320	3 233	108 377	2 826
9.1	II	11 644		6 432	0
9.2	III	2 361	6	10 591	0
9.3	IV	825	111	136	0
9.4	V	77 490	3 116	92 218	2 844

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018г.
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 626 311	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 115	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	345 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	610 004	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	118 774	0
8	Основные средства,	0	0	47 455	0

	НМА, МЗ и долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
9	Прочие активы	0	0	129 865	0

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка нет обремененных активов.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

Активы подверженные кредитному риску	На начала отчетного года На 01.01.2017	На отчетную дату на 01.01.2018
Ссуды всего, в том числе	710134	728778
Реструктурированные ссуды, всего:	92976	18711
Доля в общей сумме ссуд %	13,1 %	2.6%
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного,	91966	18350
<i>в том числе снижении % ставки</i>	<i>0</i>	<i>2350</i>
При снижении % ставки	0	361
При увеличении суммы основного долга	1010	0
При изменении графика уплаты основного долга	0	0

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за 2016 год		Предоставлено кредитов за 2017 год	
		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 и 2017г.г.	575 303	X	992 340	X
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	561 450	X	926 300	X
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0

1.2	обрабатывающие производства	9 500	1,69	55 000	5,94
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91 000	16,21	61 000	6,59
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 500	21,29	267 000	28,82
1.5	строительство	282 200	50,26	402 300	43,43
1.6	транспорт и связь	0	0	69 000	7,45
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 000	10,15	56 000	6,05
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 250	0,40	16 000	1,72
1.9	прочие виды деятельности	0	0	0	0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	545 250	97,11	926 300	100,00
2.1	индивидуальным предпринимателям	9 500	1,69	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	13 853	X	66 040	X
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	13 853	100,00	66 040	100,00

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам на 01.01.2018г.:

1. Добыча полезных ископаемых – 15 000 тыс. руб.;
2. Обрабатывающие производства – 58 975 тыс. руб.;
3. Сельское хозяйство – 158 500 тыс. руб.;
4. Строительство – 248 000 тыс. руб.;
5. Транспорт и связь – 69 000 тыс. руб.;
6. Оптовая и розничная торговля - 58 529 тыс. руб.;
7. Прочие виды деятельности – 2 000 тыс. руб.

Наименование региона		Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2017	Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2018
Ставропольский край	Юр.лица	219 596	138 104

	Физ.лица	3 335	34 572
Краснодарский край	Юр.лица	175 000	243 000
Воронежская область	Физ.лица	1 111	278
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	71 200	98 000
	Физ.лица	0	4 912
г.Москва	Юр.лица	30 000	30 000
	Физ.лица	126	705
Московская область	Физ.лица	164	1 030
Пермский край	Юр.лица	27 000	16 000
Свердловская область	Физ.лица	2 311	2 266
Тамбовская область	Физ.лица	19 717	17 414
Тюменская область	Физ.лица	6 787	6 455
Республика Башкортостан	Физ.лица	774	0
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	5 274	3 454
Карачаево-Черкесская республика	Юр.лица	83 553	84 900
	Физ.лица	64 186	47 688
Всего		710 134	728 778

**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 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017
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 31 до 90 дней	6 000	0	8 000	0	14 000	0
от 91 до 180 дней	0	0	65 000	0	65 000	0
181 до 1 года	249 834	250100	188 171	0	438 005	250 100
от 1 года до 3 лет	30 408	351979	47 608	0	78 016	351 979
свыше 3 лет	19 500	36516	31 041	0	50 541	36 516
ИТОГО:	305 742	638595	339 820	0	645 562	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 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017	Задолжен. на 01.01.2018	Задолжен. на 01.01.2017
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
Юридические лица	266 845	568 328	302 000	0	568 845	568 328
Индивидуальные предприниматели	6 130	9 500	0	0	6 130	9 500
Физические лица из них:	32 767	60 767	37 820	0	70 587	60 767
Физические лица-	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	305 742	638 595	339 820	0	645 562	638 595

По состоянию на 01.01.2018г. размещенные средства банка (ссудная задолженность по ф.0409101 без учета просроченной задолженности и резервов) составляют 645 562 тыс. руб., что на 6 967 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (638 595 тыс. руб.). География кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) и г. Москва.

В 2017 году наблюдается рост чистой ссудной задолженности на 37 587 тыс. руб. Выросла сумма депозитов, размещенных в ЦБ РФ на 35 000 тыс. руб. и увеличилось кредитование физических лиц на 18 717 тыс. руб., по юридическим лицам снижение составило 16 130 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом.

Показатели страновой концентрации рисков в информации о финансовом положении

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Россия	Страны СНГ	Всего	Россия	Страны СНГ	Всего
I	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	4 739	0	4 739	120 766	0	120 766
2	Чистая ссудная задолженность	965 401	0	965 401	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.:	644 619	0	644 619	717 021	0	717 021
6.1	вклады физических лиц	237 931	0	237 931	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
-	-	2056	-	-	-	-	25	удовлетворительно

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.01.2018г.

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - 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);

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

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

$$PP = 12,5 * (0 + 0 + 2056 + 0) = 25\,700.$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной.

Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.01.2018г. – 4,92 % >2%.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и филиала Банка на конец каждого операционного дня в течение 2017 года соблюдены.

В соответствии с п.1.9 Положения № 511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска учитывается в расчете 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 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 03.12.2015г. «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 открыты 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-Софт» 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 Совета 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-Председателя правления Банка (его заместителей) для принятия дальнейших управленческих решений.

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 01.01.2018г.**

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 в (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств в (капитала)	Превышение лимита в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств в (капитала)	Контрольные значения лимита в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств в (капитала)
		Балансовая	"spot"	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	ДОЛЛАР США	-428.8685	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-428.8685	0.0000	0.0000	-428.8685	57.6002	0.0000	-24702.9114	4.7570	10.0000	0.0000	
1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	-14.4186	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-14.4186	0.0000	0.0000	-14.4186	68.8668	0.0000	-992.9628	0.1912	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											0.0000	-25695.8742	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2018г.										Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.		25695.8742	0.0000	4.9482	10.0000	0.0000	0
составляют: 519 299 тыс.руб.										Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.		25695.8742	-25695.8742	4.9482	20.0000	0.0000	0

**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 открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимита в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	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	ДОЛЛАР США	37.6939	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	
1.1	в том числе руб./ДОЛЛАР 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	
2.1	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

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 Банка	<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;- 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)	Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам.

	ликвидности	
Президент Банка	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности; - ежедневный контроль уровня ликвидности на основании оперативной, ежедневной управленческой отчетности; - ежеквартальный анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности; - ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов. 	Правление Банка, ежеквартально отчет.
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; - осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок СВК. 	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-Председатель Правления Банка. Экономические нормативы ежедневно (окончательные) до 15-00, Динамика изменения числовых значений экономических нормативов ежемесячно не позднее 8 рабочего дня месяца следующего за отчетным., Отчет о состоянии 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.

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 2018 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	-201635	-202427	-351507	-383781	-392151	-269757	-204574	-116987	-4295	-69435
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-91.1	-91.1	-94.7	-94.4	-94.5	-59.8	-41.8	-22.9	-0.8	-9.8

Фактические значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка в течение 2017г. выполнены на все отчетные даты.

Нормативное значение	Наименование норматива	На 01.01.2017 года	На 01.01.2018 года
$H2 \geq 15\%$	Норматив мгновенной ликвидности	46,9	88,4
$H3 \geq 50\%$	Норматив текущей ликвидности	117,1	104,0
$H4 \leq 120\%$	Норматив долгосрочной ликвидности	8,2	9,5

Значения нормативов ликвидности в отчетном периоде свидетельствуют о способности Банка выполнить все финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям.

Результаты стресс-тестирования показателей риска ликвидности на 01.01.2018г. по трем сценариям в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У составляет 1,35 балла, фактическое расчетное значение 1,41 балла и характеризует состояние ликвидности как «удовлетворительное».

Риск ликвидности Банка по итогам отчетного квартала оценивается как незначительный (допустимый).

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Одним из результатов деятельности Банка, направленной на получение дохода, является подверженность Банка процентному риску.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

На уровень процентного риска оказывают влияние такие факторы, как структура активов/пассивов Банка (величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции и другие. В случае резкого роста процентных ставок увеличивается стоимость краткосрочных заемных средств и (в случае роста инфляции) обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

На регулярной основе Отдел экономического анализа и служба управления рисками Банка осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг процентного риска операций Банка.

Для количественной оценки процентного риска Банк использует такие аналитические подходы как GAP-анализ, анализ чувствительности чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости. Количественные оценки дополняются результатами сценарного анализа и стресс-тестирования.

С целью ограничения принимаемого при совершении сделок процентного риска в Банке установлены лимиты на чувствительность чистого процентного дохода, возможную величину потерь чистой приведенной стоимости активов и обязательств из-за изменения процентных ставок, а также лимит процентного разрыва в разрезе сроков и валют.

По состоянию на 01 января 2018 года показатели коэффициента разрыва имеют положительные значения. Фактические значения коэффициентов разрыва по всем временным интервалам не превышают установленные лимиты.

Достаточность капитала для покрытия процентного риска рассчитывается согласно Инструкции Банка России № 180- И, с использованием итогов ГЭП – анализа, проведенного по форме отчетности 0409127. Фактическое значение норматива собственных средств

(капитала) Банка на 01.01.2018г. составляет 56,53 %, значение норматива с учетом покрытия расчетного процентного риска (Н1пр) – 55,72 %, по результатам экстремального сценария стресс-тестирования 54,91 %.

По результатам стресс-тестирования достаточности капитала по процентному риску в рамках ВПОДК даже при наихудшем сценарии событий, значение норматива собственных средств (капитала) Банка Н1.0 значительно превышает минимально допустимое числовое значение норматива 8%, установленное Инструкцией Бакан России №180-И. Значение показателя процентного риска рассчитанного в соответствии с Указанием Банка Росси 4336-У составляет 0,2 % и оценивается как "Приемлемый".

Управление процентным риском соответствует правилам и процедурам, установленным внутренним документам Банка.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Операционный риск – связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ:

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Банк осуществляет регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска. Системы Банка, предназначенные для регулярного предоставления информации руководству Банка, предполагают активное управление операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета, обозначенными в этом документе как «здоровая практика» и предусматривают, в том числе, информирование руководства Банка об уровне операционных рисков Банка на регулярной основе.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет следующие общие стандарты:

- *Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка.* Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.
- *Экономическая целесообразность управления операционными рисками.* Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть

экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь

- *Банк использует принцип разделения полномочий и недопущения конфликта интересов*, который предполагает наличие четкого разделения обязанностей подразделений и сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера их ответственности допускает наличие конфликта интересов.
- *Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка*. В целях минимизации операционных рисков новых процессов и продуктов в Банке введен принцип, в соответствии с которым любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу независимого подразделения по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- *Раскрытие информации о системе управления операционными рисками*. Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

В Банке Советом Директоров утверждено Положение по управлению операционным риском Банка. Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации преактивного подхода к управлению операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами и определяет в т.ч. следующие аспекты управления операционными рисками:

- принципы управления операционными рисками;
- порядок идентификации, анализа, оценки и документирования операционных рисков и рисков событий операционного риска;
- методики качественной и количественной оценки операционного риска;
- подходы к стресс-тестированию операционного риска;
- принципы создания планов работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций в Банке;

Предусмотренное Положение по управлению операционным риском включает в себя такие элементы, как:

- методология управления операционными рисками;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение журнала операционных рисков Банка;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений в Банке;
- процедура выявления операционных рисков Банка;
- интеграция принципов управления операционным риском в процессы принятия решений в Банке;
- качественная и количественная оценка операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков (в т.ч. анализ сценариев операционного риска);
- система обеспечения непрерывности деятельности в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;

- система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Стресс-тестирование операционных рисков

Стресс-тестирование операционных рисков позволяет Банку проводить анализ и оценку негативных последствий реализации исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного риска (сценариев). Для формирования сценариев Банком используется информация из внешних и внутренних источников об операционных рисках и событиях операционного риска, а также об источниках операционного риска и их влиянии на уровень операционного риска Банка. По результатам стресс-тестирования формируются предложения по мерам, направленным на снижение вероятности и/или размера потерь в случае реализации сценариев.

Обеспечение непрерывности деятельности

Обеспечение непрерывности деятельности представляет собой комплекс организационных, технических и программных мероприятий, направленных на минимизацию потерь Банка в случае наступления незапланированных ситуаций, которые могут привести к остановке работы информационных систем, бизнес-процессов, повлиять на работу персонала. В целях согласованного оперативного реагирования и скорейшего восстановления работы при сбоях и незапланированных ситуациях в Банке разрабатываются планы работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций.

Система отчетности об уровне операционных рисков банка

Отчетность об уровне операционных рисков Банка формируется отделом экономического анализа и службой управления рисками Банка на основании информации о рискованных событиях, операционных рисках, а также информации о количественной оценке операционного риска и включается в состав управленческого отчета о рисках Банка, представляемого, Правлению Банка и Совету директоров Банка на ежеквартальной основе.

При проведении мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка операционный риск вызванный внутренними факторами отсутствует.

У банка имеется реализованный операционный риск вызванный внешними факторами. В отчетном периоде Банк подвергся кибератаке вследствие чего заражению подверглись 6 объектов сетевой инфраструктуры и с расчетных счетов клиентов были не санкционировано выведены денежные средства. Для расследования данного инцидента была создана рабочая группа (Приказ 391-О от 27.11.2017г.) . Вследствие данного инцидента у банка возникли убытки в размере 8,1 млн. руб. в виде созданного РВП сч.47425.

Банк придерживается методики определения размера операционного риска согласно требованиям Положения 346-П, что соответствует требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У. Значение операционного риска, согласно расчета по Положению Банка России от 03.11.2009 N 346-П, и норматива достаточности капитала, в динамике за несколько лет, следующие:

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

тыс. руб.

На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
15 079	14 216	15 051	16 247	16 708

ДИНАМИКА НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

%

На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
36,56	63,72	62,03	48,88	56,53

ДИНАМИКА РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

тыс. руб.

На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18
465 646	523 330	527 368	519 812	520 675

Данные таблицы, указывают, что значение операционного риска не превышало 3% от капитала Банка, а значение норматива достаточности капитала с учетом операционного риска, значительно превышает установленное Банком России минимально допустимое числовое значение норматива 8%.

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

Уровень операционного риска по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (16 247 тыс. руб.) не претерпел существенных изменений. Значение норматива достаточности с учетом операционного риска в динамике с 01.01.2018г. возрос на 7,65 %.

Операционный риск, рассчитанный за три предыдущих года, тыс. руб.	16 708
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	520 675
Нормативное значение величины достаточности собственных средств Банка (Н1.0), %	56,53
Размер собственных средств (капитал) Банка с учетом резервирования капитала под операционные риски, тыс. руб.	503 967
Значение норматива достаточности капитала с учётом резервирования капитала под операционные риски, %	54,71

Размер собственных средств (капитала) банка определенного с учетом резервирования под операционные риски снизился на 3,2% норматив Н1.0. снизился по сравнению с фактом незначительно на 1,82 %. Нарушение обязательных экономических отсутствует.

Результаты стресс-тестирования, даже при существенном ухудшении расчетных показателей имеет значение, не хуже чем «удовлетворительно».

Риск концентрации

Для измерения концентрационного риска используется понятие «коэффициент концентрации» - мера измерения риска концентрации, определяемая как удельный вес

отраслевого портфеля в общей совокупности доходных активов. Определяется по формуле:

$$R_i = V_i / A,$$

где R_i - коэффициент концентрации i -й отрасли в портфеле доходных активов;

V_i - отраслевой портфель;

A - совокупный портфель доходных активов.

Таблица 1

Параметры	Коэффициент концентрации
Стартовый показатель концентрации	10 %
Лимитируемый отраслевой портфель	50 %
Предельное значение концентрации	70 %

На 01.01.2018 г. сложились следующие коэффициенты отраслевой концентрации:

Наименование	добыча полезных ископаемых	Химическое производство, Обрабатывающее производство в т.ч. производство пищевых продуктов	оптовая и розничная торговля	строительство	прочие виды деятельности	транспорт и связь	сельское хозяйство
Коэффициент концентрации	2.1	8.1	5.8	34.0	0.3	9.5	21.7

Наибольший удельный вес в общем объеме совокупного портфеля доходных активов занимает «Строительство» 34 %, что соответствует установленному лимиту отраслевого портфеля.

Комплексный анализ совокупного кредитного риска в рамках риска концентрации Банка

Наименование направления концентрации в составе базы фондирования	Расчет направления концентрации в составе базы фондирования	Процентное значение результата в баллах			Фактическое значение (%)	Итоговая оценка в баллах	Степень риска по каждой категории
		1 балл	2 балла	3 балла			
На крупных кредиторов / вкладчиков (группы связанных кредиторов / вкладчиков)	Отношение суммарных обязательств перед крупными кредиторами по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка	до 200%	201% - 300%	свыше 300%	98.77	1	1 – низкий уровень

По типу кредитора / вкладчика	Наибольшая доля совокупных обязательств перед кредиторами / вкладчиками одного типа в общем объеме обязательств	до 10%	10% - 15%	свыше 15%	16.7	3	3 – высокий уровень
По отрасли кредитора / депозитора	Доля суммарных обязательств перед кредиторами из состава трех крупнейших отраслей в общем объеме базы фондирования (обязательств)	до 50%	51% - 70%	свыше 70%	65.2	2	2 – средний уровень
По географической зоне	Доля обязательств перед кредиторами из одной географической зоны (региона) в общем объеме обязательств (базы фондирования)	до 30%	31% - 40%	свыше 40%	33.3	2	2 – средний уровень
Итоговая обобщающая оценка						5	Средний уровень риска

Отдел экономического анализа и служба управления рисками на ежедневной основе осуществлять контроль установленных лимитов по средствам формирования на ежедневной основе отчета по форме 0409120. По состоянию на 01.01.2018 г. (за 4 квартал 2017 г.) установленные лимиты, в том числе сигнальные значения выполнены.

В целях определения размера необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180 -И:

Размер капитала

- для покрытия риска концентрации кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков определяется как отношение суммы таких требований к регулятивному значению норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- для покрытия крупных кредитных рисков определяется как отношение суммы таких требований к регулятивному значению норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- для покрытия риска концентрации кредитных требований к своим акционерам определяется как отношение суммы таких требований к регулятивному значению норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1);
- для покрытия риска концентрации кредитных требований к инсайдерам Банка определяется как отношение суммы таких требований к регулятивному значению норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- для покрытия риска концентрации кредитных требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) определяется как отношение суммы таких требований к регулятивному значению норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25).

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение (%) на 01.01.2018 г.
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25 \%$	22.44
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800 \%$	98.77
3	Норматив максимального размера крупных кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50 \%$	5.89
4	Норматив максимального размера риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3 \%$	0.39
5	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20 \%$	0.70

Самооценка управления риском концентрации:

- 1) Лимиты кредитной концентрации и лимиты риска концентрации в рамках ликвидности выполнены.
- 2) Комплексный анализ совокупного кредитного риска в рамках риска концентрации Банка имеет итоговую оценку : средний
- 3) Размер необходимого капитала для покрытия риска концентрации соответствует установленным требованиям, т.к. в соответствии с применяемым методом, установленным Инструкцией Банка России № 180 –И числовые значения обязательных экономических нормативов выполнены.
- 4) Риск концентрации рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России 4336-У имеет оценку 2 балла и оценивается как "Приемлемый".

В соответствии с Указанием Банка России № 4336-У для Банка по состоянию на 1 января 2018 года риск концентрации оценивается как "Приемлемый".

Работа по управлению риском концентрации признается эффективной.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у кредитной организация 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 прочее;
- 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 2017 год результат признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты и соблюдается законодательство Российской Федерации.

Стратегический риск.

Стратегический риск – угроза неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегические цели и задачи развития Банка, и/или последующем ненадлежащем исполнении

принятых решений, и выражающихся:

- в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, информационных, кадровых) и организационных мер (планов, программ действий, управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в несвоевременной корректировке параметров стратегических документов Банка, при существенном изменении макроэкономических и рыночных тенденций, выходящих за предельные значения параметров расчетных сценариев;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих утвержденным стратегическим документам.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- внешнеполитическая напряженность, наличие экономических санкций, ухудшающих условия развития международного сотрудничества Банка и его стратегических клиентов с зарубежными партнерами;
- изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков и обменного курса рубля;
- отсутствие значимых позитивных сдвигов в динамике промышленного производства;
- сокращение реальных доходов населения, снижение платежеспособности заемщиков;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сохранение рисков в банковском секторе.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- совершенствование системы стратегического планирования, корпоративного управления и риск-менеджмента;
- обеспечение стабильности клиентской базы, сохранение устойчивых долгосрочных отношений со стратегическими клиентами;
- управление качеством кредитного портфеля посредством перераспределения в более надежные сегменты экономики, оптимизации валютной структуры, совершенствования работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация источников привлечения средств, снижение концентрации, оптимизация по стоимости и срокам;
- целенаправленное увеличение доли регулярных доходов в общей структуре доходов;
- повышение операционной эффективности.

Важным фактором эффективного решения вышеперечисленных задач является наличие в Банке специализированных подразделений (прогнозирования, стратегического развития, управления рисками), обеспечивающих проведение постоянного мониторинга и моделирования ситуации в экономике и на рынках финансово-банковских услуг для своевременной подготовки адекватных управленческих решений

В 2015 году 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.г., данный документ утвержден Советом директоров Банка 06.11.2015.

Результаты выполнения намеченного стратегического плана рассматриваются с полугодовой периодичностью на заседаниях Правления банка и Совета директоров банка. В целом, по итогам 2017 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.

9. Информация об операциях по связанным с банком сторонами.

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, в соответствии с внутренней политикой данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

Информация об операциях со связанными лицами*

тыс.руб.

	<i>Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк</i>		<i>Руководство банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	3402	2554	-	1824
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	2500	-	1326	3210	1609	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	700	-	3247	2362	1021	1824
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	1800	-	1481	3402	588	-
<i>Процентные доходы</i>	384	-	471	533	122	157
<i>Средства клиентов:</i>						
<i>Остаток на 1 января</i>	48	-	1772	180	-	8
<i>Привлечено средств в течение года</i>	32417	195563	42787	16584	16090	2981
<i>Возвращено средств в течение года</i>	32435	195515	41517	14992	15823	2989
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	-	48	3042	1772	267	-
<i>Процентные расходы</i>	-	-	55	9	32	-
<i>Комиссионные доходы-расходы</i>	33	-	-	-	-	-
<i>Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Доходы по аренде</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Выплаченные вознаграждения</i>	-	-	18819	14366	-	-

**Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».*

В 2017 году выплаты руководству Банка составили 18 819 тыс. руб.

Остаток ссудной задолженности по связанным лицам за 31.12.2017 года составил 3 869 тыс. руб., вся задолженность является текущей. По данной задолженности создан резерв в размере 32 тыс. руб.

В 2017 году был предоставлен потребительский кредит акционеру Банка Суюновой М.М. под залоговое право требования по депозитному договору в размере 34 000 тыс. руб., остаток по которому по состоянию на 01.01.2018г. составил 31 000 тыс. руб. Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) составило на 01.01.2018г. 5,9%, что ниже максимально допустимого значения (50%).

В 2017 году Банк не заключал договора на выполнение работ и оказание услуг со связанными сторонами.

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Утверждение Политики по оплате труда в состав которой включается система оплаты труда и приложений к нему является исключительной прерогативой Совета директоров.

Совет директоров осуществляет регулярный пересмотр документов, устанавливающих систему оплаты труда. Изменения и дополнения вносятся в случаях изменения норм и требований действующего законодательства, регулирующего трудовое и налоговое право, а также по мере появления значительных изменений условий деятельности Банка (внутренних/внешних), в том числе изменений Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Значительными изменениями признаются, в том числе, такие обстоятельства, как:

- отклонение фактических значений двух и более целевых показателей от планового уровня Стратегии развития Банка в меньшую сторону на более чем на 40%;
- отклонение фактических значений двух и более целевых показателей от планового уровня Стратегии развития Банка в большую сторону более чем на 20 %.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Правление Банка.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Правление:

1. На ежегодной основе осуществляет анализ рынка труда, изучает среднерыночный уровень заработных плат для различных категорий работников, тенденции формирования и распределения стимулирующих выплат;

2. 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.

В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Выплаты персоналу осуществляются в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой в области оплаты труда. Персональный состав Совета директоров и Правления Банка приведен в Разделе 1 «Информация об управленческом составе».

В течение отчетного периода Советом директоров было проведено 26 заседаний. Общий размер выплаченного вознаграждения Совету директоров за 2017 год составил 3 750 тыс. руб.

Система оплаты труда

Под системой оплаты труда в Политике АО АКБ «Тексбанк» в области труда понимается способ исчисления размера вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и/или результатами труда.

Под оплатой труда понимается система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем - Банком выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, Политикой в области оплаты труда и трудовыми договорами.

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:
 - единовременные премиальные выплаты,
 - вознаграждение по итогам работы за год,

В рамках системы оплаты труда Банк формирует следующие фонды:

1. 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 единовременных премиальных выплат.

2. Фонд стимулирующих выплат, формируемый и распределяемый в соответствии с достигнутыми результатами работы филиалом 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.

Банк также осуществляет выплаты в пользу работников, не являющиеся элементами системы оплаты труда.

В целях применения системы оплаты труда в Банке вводятся следующие группы подразделений:

1. 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.

2. 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.

3. Support / подразделения, не принимающие риски (Группа Support) – прочие подразделения Банка.

А также следующие категории работников:

Тор – 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, управляющий филиалом (директор филиала) и его заместитель, главный бухгалтер филиала и его заместитель;

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).

Структура системы оплаты труда

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	ТОР			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	90	10	н/у	90	10

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

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:

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

2. 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;

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

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

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

6. Схемы выплаты материального вознаграждения должны учитывать временной горизонт принимаемых рисков;

7. 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;

Выплаты по их премированию осуществляется только при наличии положительного финансового результата в целом по Банку и не могут привести в общем по Банку к убыткам.

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

9. 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.

ПЕРЕЧЕНЬ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ И СОТРУДНИКОВ БАНКА, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ:

1. Президент-Председатель Правления Банка.
2. Первый Вице-Президент Банка.
3. Вице-Президент – начальник Управления правовой защиты и экономической безопасности.
4. Главный бухгалтер Банка.
5. Члены Правления Банка.
6. Члены Кредитного комитета.
7. Начальник Управления казначейства.

Численность персонала АО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

№ стр.	Наименование	На 01.01.2018г.
--------	--------------	-----------------

1	Списочная численность персонала, в том числе:	62
1.1	Численность основного управленческого персонала	10

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

N стр.	Наименование	На 01.01.2018г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	12 681
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	12 681
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 566
1.1.2	выплаты социального характера	115
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.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2017 год:

1. Выплачена нефиксированная часть оплаты труда:
 - членам исполнительного органа – 4 чел.;
 - иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 6 чел.;
2. Выплачено премий:
 - членам исполнительного органа – 135 тыс. руб.;
 - иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 28 тыс. руб.;
3. Оплата труда:
 - членам исполнительного органа
фиксированная часть – 5 463 тыс. руб.,
нефиксированная часть – 1 176 тыс. руб.,
выплаты социального характера – 81 тыс. руб.
 - иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
фиксированная часть – 4 618 тыс. руб.,
нефиксированная часть – 1 146 тыс. руб.,
выплаты социального характера – 34 тыс. руб.

Иные выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2017 год не осуществлялись.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату На 01.01.2018	Данные на начало отчетного года на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	39
4.3	физических лиц - нерезидентов	2	2068

12. Заключительные положения

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



И.о. Президента-Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

27 марта 2018 года.

А.Х. Тамбиева

М.П. Ногайлиева

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
94 (Девяносто-четыре) листа

Байрамгалин Р.У.

