

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка -

Акционерное общество Тексбанк.

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

В 4 квартале 2018 года изменилось наименование Банка в связи с получением 06 декабря 2018 года от Центрального банка Российской Федерации зарегистрированных изменений №3 в Устав Банка.

АО «Тексбанк» зарегистрирован и располагается по адресу:

369000, РФ, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет в своем составе 1 филиал и 2 операционных офиса, расположенных в Российской Федерации:

- Московский филиал АО «Тексбанк», расположен в г.Москве (129272, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 26, строение 1);

- операционный офис «Нальчик» АО «Тексбанк», расположен в г.Нальчик (360000, РФ, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);

- операционный офис «Ставропольский» АО «Тексбанк», 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 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода - 31 декабря 2018 года.

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

АО «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.

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

1. ООО «ТОК Групп» - 47,54% доли УК;
2. Каитов Магомед Кадыевич – 13,24% доли УК;
3. Дудов Леон Султан-Муратович – 12,24% доли УК;
4. Суюнова Мадина Мухарбиевна – 12,14% доли УК;
5. Джараштиева Фатима Борисбиевна – 9,93% доли УК;
6. Прочие (каждый в отдельности менее 5%) – 4,91% доли УК.

По состоянию на 01.01.2019г. 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. Муртазалиев Сайд-Хасан Салманович - член Совета директоров;

Управление АО «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о. Президента - Председателя Правления Тамбиевой Аминат Хаджиевной.

По состоянию на 01.01.2019г. 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. Манкевич Наталья Сергеевна – член Правления, Вице-Президент;
5. Байрамкулова Мариям Магометовна – член Правления, Главный бухгалтер.

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

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

АО «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.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банку выдана Базовая лицензия № 2756 от 20 ноября 2018 года на осуществление банковских операций. Замена выданной банку лицензии на осуществление банковских операций осуществлена Банком России в установленном им порядке после государственной регистрации изменений, внесенных в Устав Банка и связанных с получением Банком с универсальной лицензией статуса Банка с базовой лицензией.

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 базовой лицензией на право осуществления банковских операций от 20.11.2018 № 2756 АО «Тексбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок)

денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, 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).

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 прямым участником платежной системы Банка России (ПС БР), 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-Кавказском Банке ПАО Сбербанк, РНКО «Платежный Центр», АО КБ «Юнистрим, ООО КБ «Платина», КИВИ Банк (АО), ПАО РОСБАНК. Банком заключено Соглашение на совершение банкоматных сделок с ПАО АКБ «Связь-Банк». Открыт счет в НКО НКЦ (АО) для осуществления обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового и иного обеспечения.

В 2018 г. завершена процедура смены банка-спонсора в международной платежной системе MasterCard Europe и в платежной системе «Мир». Банк начал эмиссию пластиковых карт как для клиентов физических лиц, так и для корпоративных клиентов. Также в данном периоде открыты корреспондентские счета в ПАО «Ставропольпромстройбанк» (в рублях, долларах и евро). Банк возобновил работу с пластиковыми картами.

В 2018 заключены договора и открыты корреспондентские счета в ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (в рублях, евро и юанях).

В первый рабочий день 2019 года операционный офис «Нальчик» АО «Тексбанк» начал работу в новом здании: расположившись в более привлекательном месте, стал функционально удобным для клиентов.

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 2018 год определены на основе действующей Стратегии развития АО «Тексбанк», 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 2018 года Банк соблюдал все экономические нормативы. Банковские риски

находились на допустимом уровне.

Капитал Банка на 01.01.2019 (с учетом СПОД) составил 532338 тыс. руб., на 01.01.2018 капитал Банка (с учетом СПОД) составлял 519 299 тыс. руб.

2.3. Макроэкономика

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

В июле-ноябре 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Экономический рост в сентябре продолжился на уровне, близком к потенциальному, при увеличении рисков замедления роста к концу года. Динамика российских финансовых рынков в начале октября ухудшилась на фоне общего оттока капитала из стран с формирующимися рынками и рисков ужесточения финансовых ограничений со стороны США.

Краткосрочные проинфляционные риски остаются повышенными из-за произошедшего ранее ослабления рубля к основным валютам и предстоящего повышения базовой ставки НДС.

К концу года инфляция достигла 4,2%, таким образом показатель превысил прогноз ЦБ. Увеличение связано с действием ряда факторов устойчивого и разового характера. К первым относится некоторое повышение относительно прошлого года темпов роста наиболее устойчивых компонент индекса потребительских цен, слабо подверженных действию временных факторов. Ко вторым можно отнести ускорение роста цен на продовольствие по сравнению с предельно низким уровнем прошлого года, влияние на цены ослабления рубля и опережающее повышение цен некоторыми производителями в преддверии увеличения базовой ставки НДС до 20%.

Рост экономики в последние месяцы оставался на уровне, соответствующем ее потенциалу, во многом благодаря экспорту. Однако результаты конъюнктурных опросов в России и мире указывают на возможное замедление роста российской и глобальной экономики в конце года. Потребительский спрос растет, получая поддержку от продолжающегося расширения потребительского кредитования и сохранения высоких темпов роста реальной заработной платы на фоне роста дефицита кадров на рынке труда.

Волатильность на российских финансовых рынках превысила среднюю волатильность в других странах с формирующимися рынками. На нее негативно повлияли опасения введения новых санкций со стороны США и «эффект заражения» от финансовых рынков Турции и Аргентины.

Влияние повышения пенсионного возраста на государственные финансы и рынок труда.

Повышение пенсионного возраста в России с 2019 года обосновывается увеличением фактической и ожидаемой продолжительности здоровой жизни населения. Это должно стабилизировать долю пенсионеров в общей численности населения и коэффициент демографической нагрузки.

Принятое решение замедлит снижение численности рабочей силы в ближайшие годы, что должно в значительной степени компенсировать негативное влияние данного фактора на потенциальные темпы роста российской экономики.

Повышение пенсионного возраста позволит проводить ускоренную индексацию средней пенсии темпом выше инфляции. При этом расходы на выплату пенсий относительно ВВП будут постепенно снижаться с последующей стабилизацией по окончании переходного периода.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

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 2018 год основана на нормативных документах Банка России, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

В данном разделе раскрыты основные положения Учетной политики Банка по инструментам и операциям, проводимым Банком в прошлые периоды и текущий отчетный период.

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.

Резервы создаются в последний рабочий день месяца. Резервы могут быть пересмотрены в другие сроки в случае изменения на более чем 10% справедливой стоимости актива.

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 на дату приобретения.

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

В Учетной политике Банка на 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Основные изменения в Учетной политике на 2019г. связаны с изменением нормативных документов ЦБ РФ, в частности внедрением с 01.01.2019г. нового стандарта по финансовым инструментам МСФО9. Для реализации вопросов применения МСФО9 банком принята Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. категория «амортизированная стоимость». Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем. Причины возможных продаж могут быть следующими: финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним; финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов); другие причины. При изменении бизнес-модели банка, возможна реклассификация финансовых активов. В отличие от финансовых активов, банк не реклассифицирует финансовые обязательства. Согласно УП банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Так же в УП на 2019г. утверждены критерии существенности, которые применяются, например, для учета затрат по сделке при оценке финансовых инструментов. Поскольку Положения №№ 604-П, 605-П, 606-П устанавливают обязанность при первоначальном признании проверять, соответствует ли цена сделки справедливой стоимости финансового актива или обязательства, критерии существенности позволяют осуществлять проверку и при необходимости отражать соответствующие корректировки. Самое серьезное влияние критерии существенности оказывают на применение метода эффективной процентной ставки. Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам и обязательствам в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

При переходе на Положения №604-П, 605-П, 606-П, МСФО9 в соответствии с информационным письмом Банка России от 23.04.2018г. № ИН-18-18/21 был осуществлен анализ финансовых активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2019г. Внутренними документами банка было регламентировано: списать остатки по небалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"); произвести оценку привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

Налоговый учет.

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 в МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9, в связи с постановкой на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика с 04.04.2018г. 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, офисов 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 2018 году.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Банком не допускалось.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок объединения бизнесов.

Некорректирующих событий после отчетной даты в отчетном периоде не было.

Банк отчетность по сегментам не раскрывает, так как публично не размещает ценные бумаги.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Касса кредитных организаций	9949	11930
2	Денежные средства в банкоматах	0	0
	Итого денежные средства	9949	11930

4.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)

№	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Корреспондентские счета в БР	3446	54410
	Итого средств в ЦБ РФ	3446	54410

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	41641	4597
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	10	142
	Итого денежные средства	41651	4739

Средства в сумме 2526 тыс.руб. исключены из данной статьи – остаток на корреспондентском счете Банка "Новый Символ" (АО), лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-3320 от 27.11.2017.

4.4. Операции, подлежащие отражению по статье 4 бухгалтерского баланса, в течение 2018 года Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность по видам заемщиков

№	Наименование	На 01.01.2019	уд.вес, %	На 01.01.2018	уд.вес, %
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	511675	86	601374	83
	в т.ч. просроченные	37689	43	32529	39
2	Ссуды, предоставленные ИП	7030	1	8630	1
	в т.ч. просроченные	2700	4	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	73749	13	118774	16
	в т.ч. просроченные	46445	53	48187	58
4	ИТОГО	592454	100	728778	100
	в т.ч. просроченные	86834	100	83216	100
5	Резервы на возможные потери	88248	-	108377	-
	в т.ч. по просроченным	80350	-	83216	-
6	Депозиты в Банке России	566000		345000	

7	Прочие средства в кредитных организациях, признаваемые ссудой	1348		0	
	Итого чистая ссудная задолженность	1071554	-	965401	-

Задолженность по видам предоставленных ссуд

№	Наименование	На 01.01.2019, тыс.руб.	уд.вес, %	На 01.01.2018, тыс.руб.	уд.вес, %
1.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	511675	100	601374	100
	На пополнение оборотных средств	478855	94	576874	96
	в т.ч. просроченные	15369		10029	
	На приобретение основных средств	22320	4	24500	4
	в т.ч. просроченные	22320		22500	
	На приобретение нежилых зданий	10500	2	-	-
	в т.ч. просроченные	-		-	
	На иные цели	-	-	-	-
	в т.ч. просроченные	-		-	
1.2	Ссуды, предоставленные ИП, в т.ч.:	7030	100	8630	100
	На пополнение оборотных средств	5630	80	6530	75
	в т.ч. просроченные	2500		2500	
	На развитие и расширение бизнеса	1400	20	2100	25
	в т.ч. просроченные	200		0	
1.3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	73749	100	118774	100
	На потребительские цели	59502	81	84487	71
	в т.ч. просроченные	38770		21327	
	Ипотечные ссуды	14247	19	16873	14
	в т.ч. просроченные	7675		9446	
	На предоставление займов 3-м лицам	-	-	17414	15
	в т.ч. просроченные	-		17414	
1	ИТОГО	592454		728778	
	в т.ч. просроченные	86834		83216	
2	Резервы на возможные потери	88248		108377	
	в т.ч. по просроченным	80350		83216	
3	Депозиты в Банке России	566000		345000	
4	Прочие средства в кредитных организациях, признаваемые ссудой	1348		0	
	Итого чистая ссудная задолженность	1071554		965401	

За 2018 год наблюдается рост чистой ссудной задолженности на 106 153 тыс. руб.

Выросла сумма депозитов, размещенных в ЦБ РФ на 221 000 тыс. руб., размещены средства в других кредитных организациях в сумме 1 348 тыс.руб., произошло снижение кредитования по юридическим лицам (в т.ч. по индивидуальным предпринимателям) на 91299 тыс. руб., снизилось кредитование физических лиц на 45 025 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2018.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за 2018 год	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ	1032587	X
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	995904	96
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	обрабатывающие производства	58000	6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	89500	9
1.5	строительство	173000	17
1.6	транспорт и связь	112800	11
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	256000	26
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66000	7
1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
2.2	на завершение расчетов	240604	24
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	995904	96
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	36683	4
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0
3.2	автокредиты	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	36683	4
3.4	на иные цели	0	0

Чистая ссудная задолженность, по срокам, оставшимся до полного погашения

№ п/п	Ссуды предоставлен ные	Со сроком, оставшимся до полного погашения, тыс.руб.						Итого
		просро ченны е	до востреб ования	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.	
1	Юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимател ям)	23210	0	31892	81064	147882	151052	435100

2	Физическим лицам	1150	0	263	3144	1335	17455	23347
3	Депозиты в Банке России	0	0	566000	0	0	0	566000
4	Прочие средства в кредитных организациях, признаваемые ссудой	0	1348		0	0	0	1348
	Итого:	24360	1348	598155	84208	149217	168507	1025795

Структура размещенных средств в разрезе географических зон (субъектов Российской Федерации по ф.0409101 без учета резервов)

Наименование региона		Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2019	Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2018
Ставропольский край	Юр.лица	134 404	138 104
	Физ.лица	2 313	34 572
Краснодарский край	Юр.лица	169 500	243 000
Воронежская область	Физ.лица	0	278
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	20 000	98 000
	Физ.лица	0	4 912
г.Москва	Юр.лица	77 514	30 000
	Физ.лица	217	705
Московская область	Физ.лица	104	1 030
Пермский край	Юр.лица	0	16 000
Свердловская область	Физ.лица	2 210	2 266
Тамбовская область	Физ.лица	17 414	17 414
Тюменская область	Физ.лица	6 222	6 455
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	2851	3 454
	Юр.лица	3000	
Карачаево-Черкесская республика	Юр.лица	114 287	84 900
	Физ.лица	42 418	47 688
Всего		592 454	728 778

По состоянию на 01.01.2019 размещенные средства банка (ссудная задолженность юридических и физических лиц по ф.0409101 без учета резервов) составляет 592 454 тыс. руб., что на 136 324 тыс. руб. меньше, чем на начало отчетного года (728 778 тыс. руб.). География кредитных операций банка приходится на следующие основные регионы: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Ставрополь), Краснодарский край и г. Москва.

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 2018 год требование по текущему налогу на прибыль – 632 тыс.руб.

4.7.1. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не отражены, по данным на 01.01.2019 сумма отложенного налогового актива (статья 9, статья 20 бухгалтерского баланса) составила 0 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 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Основные средства	12487	10865
2	Амортизация ОС	5675	3857
3	Нематериальные активы	21482	18408
4	Амортизация нематериальных активов	1837	-
5	Материальные запасы	479	121
6	Амортизация материальных запасов	-	-
7	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	5374
8	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	-
9	Резервы на возможные потери	0	537
	Итого остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26936	30374

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

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 01.01.2019 нет.

Движение имущества за 2018 год:

стоимость введенных в эксплуатацию основных средств, числящихся на балансовом счете 60401 составила 2 785тыс.руб., выбытие на сумму 1163 тыс.руб.;

приобретенных, но не введенных в эксплуатацию основных средств, числящихся на балансовом счете 60415 по состоянию на 01.01.2019нет;

стоимость введенных в эксплуатацию НМА, числящихся на балансовом счете 60901 составила 2 882 тыс. руб., выбытие на сумму 208 тыс.руб.;

стоимость приобретенных, но не введенных в эксплуатацию НМА, числящихся на балансовом счете 60906 составила 400 тыс.руб.;

стоимость приобретенных материальных запасов числящихся на балансовом счете 610 - 5 607 тыс. руб., списание 5 249 тыс.руб.;

В 4 квартале 2018г. произошло выбытие недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности числящейся на балансовом счете 619.

Банк владеет долгосрочными активами, предназначенными для продажи, отраженными на балансовом счете 620 на 01.01.2018 в сумме 11 347 тыс. руб., на 01.01.2019 в сумме 11 090

тыс. руб. В течение 2018 года произошло выбытие актива в сумме 2 636 тыс.руб., в связи с реализацией и оприходованием непрофильного актива принятого в счет погашения задолженности по кредитному договору в сумме 2 379 тыс.руб.

В отношении объектов основных средств, НМА, НВОНД и активов предназначенных для долгосрочной продажи переоценка балансовой стоимости не проводилась.

Изменений вышеуказанных объектов, числящихся на балансе по справедливой стоимости не было.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.01.2019г. Банком заключено 6 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 42 772 тыс. руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя Операционными офисами и Филиалом. Так же заключен 1 действующий договор по сдаче в аренду собственной недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. По состоянию на 01.01.2019г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов:

Период	Ежемесячная сумма минимальных арендных платежей (Аренда основных средств) тыс. руб.	Ежемесячная сумма минимальных арендных платежей (Сдача в аренду НВНОД), тыс. руб.
до одного года	400	8
от одного года до пяти лет	727	45
свыше пяти лет	-	-

Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов и доходов в отчетном периоде, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде:

Период	Сумма арендных платежей фактически уплаченных за 12 месяцев 2018, тыс. руб.	Сумма арендных платежей фактически полученных за 12 месяцев 2018, тыс. руб.
до одного года	4800	91
от одного года до пяти лет	8721	540
свыше пяти лет	-	-

Согласно заключенным договорам аренды имущества, перечислены авансовые платежи в качестве обеспечительного страхового депозита за последний месяц аренды в общей сумме: арендодателям – 631 тыс. руб., арендаторами – 45 тыс. руб. Ограничений в действующих договорах аренды не имеется. Размер арендной платы может быть пересмотрен по соглашению сторон. Право на продление срока аренды может быть пересмотрено по соглашению сторон.

Договорами не предусмотрено право приобретения арендованного актива.

4.9. Прочие активы

№	Наименование	01.01.2019, из них:		01.01.2018
		В рублях	В долларах США	В рублях
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	16297		16669
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	3758	1	3001
3	Резерв под обесценение	-19571		-11337
4	Расходы будущих периодов	116		1340
5	Предоплата и прочие дебиторы	3785		2826
6	Налоги (кроме налога на прибыль)	10		4
7	Незавершенные расчеты	1000		0
	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	5 395	1	12503

Прочие активы на 01.01.2019 по срокам погашения: просроченные – 48 тыс. руб., до востребования - 1000 тыс. руб., до одного года – 4 347 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

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 01.01.2019, тыс.руб.	Остаток задолженности на 01.01.2018, тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2019)	Темп роста к уровню на 01.01.2018, тыс.руб.
До востребования	278096	209443	39	+68653
На срок до 30 дней	30615	143730	4	-113115
На срок от 31 до 90 дней	40	0	0	+40
На срок от 91 до 180 дней	2543	3308	1	-765
На срок от 181 до 1 года	42351	74407	6	-32056
На срок от 1 года до 3 лет	243605	89805	34	+153800
На срок свыше 3 лет	114289	123926	16	-9637
ИТОГО:	711539	644619	100	+66920

Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- «до востребования» остаток привлеченных средств увеличился на 68653 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок до 30 дней» остаток привлеченных средств снизился на 113115 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств снизился на 32056 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 153800 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

общий объем привлеченных средств увеличился с начала отчетного периода на 66920 тыс. руб.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2019, тыс.руб.	Остаток задолженности на 01.01.2018, тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2019)	Темп роста к уровню на 01.01.2018, тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	711539	644619	100	+66920
1) средства физических лиц, в т.ч.:	335890	237931	47	+97959
-депозиты «До востребования»	902	26795	-	-25893
-срочные депозиты	303443	191446	-	+111997
-текущие и прочие счета (40802 ИП, 40817, 40820, 409)	31545	19690	-	+11855
2) депозиты юридических лиц	130000	243730	18	-113730
3) расчетные, текущие и прочие счета клиентов юридических лиц	245649	162958	35	+82691
4) средства кредитных организаций	-	-	-	-

Размер средств физических лиц увеличился на 97959 тыс. руб., за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма на депозитных счетах юридических лиц снизилась на 113730 тыс. руб., но сумма на расчетных счетах юридических лиц возросла на 82691 тыс. руб.

Остатки средств на счетах клиентов (средств на текущих, расчетных счетах, срочные депозиты), не являющихся кредитными организациями по видам экономической деятельности клиентов

№ п/п	Наименование показателя	Остаток средств на 01.01.2019	Остаток средств на 01.01.2018
--------------	--------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме средств, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме средств, %
	ОБЩАЯ СУММА СРЕДСТВ	380 534	X	410 694	X
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	1	0
1.2	обрабатывающие производства	15 268	4	15 021	4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	44 538	12	46 850	11
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 182	1	2 844	1
1.5	строительство	83 956	22	158 200	39
1.6	транспорт и связь	18 557	5	24 061	6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	53 035	14	53 707	13
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 984	30	103 037	25
1.9	прочие виды деятельности	47 014	12	6 973	1

Основу структуры клиентской базы АО «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2019 составляют предприятия осуществляющие операции с недвижимым имуществом и предприятия строительной отрасли.

4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17, 18 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

По статье 19 за 2017 год обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1063 тыс. руб., за 2018 год обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1064 тыс. руб. Отложенных налоговых обязательств по статье 20 на отчетную дату нет.

4.13. Прочие обязательства

№	Наименование	На 01.01.2019, из них в:		На 01.01.2018, из них в:		
		Рублях	Долла рах США	Рублях	Долло рах США	Евро
1	Задолженность по начисленным процентам	2003	1	3439	1	1
2	Обязательство по текущим налогам	726		33		
3	Задолженность по расчетам с персоналом	1907		1258		
4	Кредиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями	85		5061		
5	Доходы будущих периодов	0		0		
6	Задолженность перед прочими	0		306		

	кредиторами					
7	Незавершенные расчеты	0		0		
8	Прочие обязательства	1370		672		
	ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6091	1	10769	1	1

Прочие обязательства по срокам погашения: просроченных – нет, до востребования – нет тыс. руб., до одного года - 6092 тыс. руб.

Долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка на балансе нет прочих обязательств нефинансового характера.

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2019	Прирост(+) /снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2018
	Фактически сформированные резервы на возможные потери по:			
1	Оценочным обязательствам	0	0	0
2	Условным обязательствам	1027	+1027	0
3	Условным активам	0	0	0
	ИТОГО РВП	1027	+1027	0

За 2018 год и 2017 год у Банка не было оценочных обязательств и условных активов.

Расшифровка суммы резервов по условным обязательствам приведена в таблицах к п.4.17 «Внебалансовые обязательства».

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	22011	21413
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-36044	-36044
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	13032	598
5	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	452099	439067

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 02.10.1997 №27, Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев именных ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного Приказом ФСФР России от 30.07.2013 №13-65/пз-н и на основании заключенного 30.09.2014 Договора, ведение Реестра акционеров банка осуществляет АО ВТБ Регистратор, имеющее соответствующую лицензию №045-13970-000001 от 21.02.2008 (бессрочная), выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

По состоянию на 01 января 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 453100 тыс. руб.).

	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (руб.)	Стоимость тыс. руб.
На 01.01.2019			
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 01.01.2019	906200	500	453100

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

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 22011 тыс.руб., а на 01.01.2018 составлял 21 413 тыс. руб. и представляет собой отчисления нераспределённой прибыли прошлых лет, осуществленные на основании решения собрания акционеров.

На 01.01.2019 как и на 01.01.2018 непокрытый убыток прошлых лет равен 36 044 тыс. руб. и представляет собой разницу между убытком прошлых лет в сумме 36 061 тыс. руб. и нераспределённой прибылью прошлых лет в сумме 17 тыс. руб.

Прибыль за 2018 год составила 13032 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 2018г. и 2017г. Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах АО «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 соответственно.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019

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:	33686	889	474	474
1.1	со сроком более 1 года	5000	250	118	118
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:	38313	1149	553	553
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:	71999	2038	1027	1027
6.1	со сроком более 1 года	5000	250	118	118

На 01.01.2019 условные обязательства кредитного характера составляют неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии .

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018

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

На 01.01.2018г. условных обязательств кредитного характера – нет.

4.18. Операции, подлежащие отражению по статье 38 бухгалтерского баланса, в течение 2018г. и 2017г. Банком не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	34816	22154
	От размещения депозитов в Банке России	31357	22154
2	От ссуд, предоставленных юридическим лица	98239	126240
3	От ссуд, предоставленных физическим лица и индивидуальным предпринимателям	8790	13194
4	Итого процентные доходы	141845	161588
5	По привлеченным депозитам физических лиц	21051	25595
6	По расчетным счетам, привлеченным депозитам юридических лиц	10163	8585
7	Итого процентные расходы	31214	34180
8	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	110631	127408

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	01.01.2019	01.01.2018
1	Восстановленные резервы по ссудам, в том числе:	106181	76242
1.1	за счет погашения ссуд	49096	37790
1.2	за счет изменения категории качества ссуды	621	14275
1.3	по иным причинам	56464	24177
2	Сформированные резервы по ссудам, в том числе:	86132	91892
2.1	за счет выдачи ссуд	36135	32476
2.2	за счет изменения категории качества ссуды	17129	32977
2.3	по иным причинам	32868	26439
3	Изменение резерва по ссуде	20049	-15650
3.1	Изменение резерва по начисленным процентам	-80	-2762
4	Изменение резерва по прочим обязательствам	-30	-3169
5	Итого изменение резерва	20019	-18819

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	Доходы от операций с иностранной валютой	9259	1058
2	Расходы от операций с иностранной валютой	6109	111
3	Результат от операций с инвалютой	3150	947
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	127433	42621
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	128513	42876
6	Результат от переоценки инвалюты	-1080	-255
7	Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой	3150	947

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	3072	2233
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	12789	8900
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	7316	6529
4	Прочие доходы	1590	1316

5	Комиссионные доходы	24767	18978
6	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание	915	722
7	Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6244	2084
8	Комиссии за посреднические услуги	361	576
9	Прочие расходы	54	63
10	Комиссионные расходы	7574	3445
11	Чистые комиссионные доходы	17193	15533

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2019
1	По условным обязательствам кредитного характера	15099	15526
2	По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	1144	239
3	По оценочным обязательствам некредитного характера	262	120
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	16505	15885
5	По условным обязательствам кредитного характера	16126	14987
6	По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	8731	8884
7	По оценочным обязательствам некредитного характера	262	132
8	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери	25119	24003
9	ИТОГО	-8614	-8118

5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	127	96
2	Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой	1240	620
3	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	141	677
4	Доходы по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	4196	105
5	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	320	2300
5	Прочие доходы	27	247
6	Итого операционные доходы	6051	4045
7	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	69932	64246
8	Амортизация основных средств и нематериальных активов	4859	4406
9	Организационные и управленческие расходы, в том числе	47923	41202
9.1	<i>арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	<i>14202</i>	<i>13400</i>
9.2	<i>услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>9162</i>	<i>8028</i>
9.3	<i>расходы от списания стоимости запасов</i>	<i>4956</i>	<i>3359</i>
9.4	<i>плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	<i>3423</i>	<i>1390</i>
10	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.	1563	919
11	Прочие расходы	1766	4855
12	Итого операционные расходы	126043	115628

5.6.1. Расходы на содержание персонала

	За 2018	За 2017
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	69 932	64 246
Заработная плата	50 592	49 011
Премия	1 519	260
Материальная помощь	983	213
Выходное пособие	46	286
Прочие расходы на содержание персонала	157	318
Резервы по отпускам	765	379
Резервы по отпускам отчисления ФОТ	228	64
Начисления на ФОТ	15 642	13 715

5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
1	Налог на прибыль	6391	2834
2	Налог на добавленную стоимость	1649	1327
3	Налог на имущество	67	108
4	Прочие (госпошлина, плата за негативное воздействие на окружающую среду, земельный налог, транспортный налог)	168	246
5	Итого возмещение (расход) по налогам	8275	4515

Авансовые платежи по налогу на прибыль Банк исчисляет и уплачивает по итогам каждого месяца (ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли).

Расходы по налогу на прибыль за 12 месяцев 2018 года (январь-сентябрь) и 12 месяцев 2017 года (январь-декабрь), отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	12 месяцев 2018	12 месяцев 2017
Текущий налог на прибыль	6 391	2 834
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за полугодие	6 391	2 834

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017-2018 годах составляла 20%. Ставка налога не менялась, новые налоги не вводились.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	12 месяцев 2018	12 месяцев 2017
Прибыль по РСБУ до налогообложения	19 951	3 745
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	3 990	749
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	-
<i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	18 011	16 535
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	-	-
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности 4-5 категории</i>	6 163	3 503
<i>Прочие невременные разницы</i>	-159	-58
<i>Сумма убытка уменьшающая налоговую базу</i>	-	-9355
Расходы по налогу на прибыль за 12 месяцев 2018г.	6 391	2 834

Различия между РСБУ и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2017: 20%).

По состоянию на 01.01.2019г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила 10742 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.

Банком за 12 месяцев 2018 года не проводилось списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не проводилось.

Банком за 12 месяцев 2018 года осуществлялось выбытие объектов основных средств и нематериальных активов. Выбытие инвестиций не проводилось.

Также за 12 месяцев 2018 года не проводилось урегулирование судебных разбирательств.

Банк за 12 месяцев 2018 года не признавал деятельность прекращаемой.

В течение 12 месяцев 2018 года произошло выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, финансовый результат от выбытия данных объектов составил – 1030 тыс. руб.

Так же был оприходован непрофильный актив, принятый в счет погашения задолженности по кредитному договору.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «Предназначенные для продажи»

	За 2018 год.
<i>Остаток на 01 января 2018 г.</i>	11347
<i>Поступления</i>	2379
<i>Выбытие</i>	2636
<i>Остаток на 01 января 2019 г.</i>	11 090

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой жилую недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов «предназначенных для продажи» 2018г.

	за 2018 г.
<i>Выручка от реализации имущества</i>	2956
<i>Списание стоимости реализованного имущества</i>	- 2636
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	320

В отчетном периоде планы продаж долгосрочных активов не менялись.

5.8. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, отчета, в течение 2018 и 2017 годов Банком не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале:

За отчетный период общий совокупный убыток Банка составил 833 тыс.руб., образовавшийся из прибыли за 2017 год и направленный по решению общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22.06.2018, на пополнение резервного фонда Банка.

В Учетную политику, принятой на 2018 год, изменений приводящих к необходимости ретроспективного пересчета компонентов собственного капитала не вносилось.

Ретроспективных исправлений ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении каждого компонента собственного капитала не проводилось.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

7.1. Статьи отчета о движении денежных средств (ф.0409814)

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	Денежные потоки за отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-15441
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1326
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	734
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-16033

7.2. Аналогичные статьи в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (ф.0409806)

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	Денежные средства	9949	11930
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4613	58085
2.1	Обязательные резервы	-1167	-3675
3	Средства в кредитных организациях	41651	4739
	Итого денежные средства и их эквиваленты	55046	71079
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-16033

Из таблиц 7.1 и 7.2 видим, что при сопоставлении сумм статей отчета о движении денежных средств и аналогичных статей бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений нет. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составляет **-16033** тыс.руб.

- 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.

8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.

Банк разрабатывает и внедряет систему показателей риска, методологию их количественной и качественной оценки, в том числе с учетом требований Банка России.

Оценка рисков осуществляется Банком на индивидуальной (сделка, контрагент), до принятия решений о совершении операций, так и при последующем мониторинге.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска и процедуру стресс-тестирования, а также методологию оценки потребности в капитале, требуемого для покрытия риска. Для оценки рисков Банк использует методы, установленные Банком России, а также иные методы, установленные внутренними документами Банка.

Процедура стресс-тестирования проводится в соответствии с утвержденной методологией (включающей описание стресс-тестов, факторов риска и тестируемых показателей деятельности Банка) и порядком проведения стресс-тестирования (включающим периодичность и применение результатов в процедурах управления рисками и капиталом Банка). Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка значимых рисков, которые не могут быть оценены количественными методами, производится качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

При использовании методов/инструментов/мероприятий по снижению рисков до приемлемого уровня Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им методы снижения рисков могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности).

Потребности в повышении точности и полноты оценки рисков, а также сокращения сроков предоставления информации о рисках органам управления, учитываются Банком при совершенствовании информационных и автоматизированных систем.

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и Руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банком установлены внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основа для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В Банке построена система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержена деятельность кредитной организации. Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности АО АКБ «Тексбанк», являются:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- риск концентрации,
- процентный риск,

Кредитный риск - риск возникновения потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

Риск концентрации - риск возникновения потерь, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, определяется Склонность к риску.

Склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску, учитывающими все виды рисков, и характеризующими достаточность капитала, являются:

- норматив достаточности капитала (Н1.0) - целевой уровень 8 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) - целевой уровень 6 %.
- Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка, в дополнение к показателям риска в ходе текущего управления активами, а так же финансового и стратегического планирования, учитывается ожидаемый уровень доходности на капитал (далее - ROE). Целевой уровень ROE для Банка учитывая масштабируемость - 2 %.
- Контроль и управление за уровнем отдельных видов значимых рисков, присущих деятельности Банка, осуществляется с использованием системы показателей.

Для кредитного риска:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объем резервов на возможные потери в портфеле кредитных требований,
- величина активов, взвешенных с учетом риска, оцененная с учетом требований Инструкции Банка России № 183-И.

Для риска ликвидности:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта.

Для операционного риска:

- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Для риска концентрации:

- норматив кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков;
- норматив кредитных требований к своим участникам (акционерам)
- норматив кредитных требований к инсайдерам банка.
- норматив кредитных требований к связанному с Банком лицу (группы связанных с Банком лиц).

- показатель концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;

Для процентного риска:

- Используется метод Гэп-анализа. Гэп-анализ - является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

8.1 Операционный риск.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- случайными или преднамеренными действиями физических или юридических лиц, направленными против интересов Банка;
- несовершенством организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования в учете, несоблюдением служащими установленных порядков и процедур, неэффективностью внутреннего контроля;
- сбоями в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка.

Операционные убытки могут возникать в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Выявление операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют ОЭА и СУР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этим рискам.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий и финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Сбор данных о реализациях событий операционного риска.

-В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется система сбора информации о реализациях операционного риска.

-Помимо прямых потерь, таких как убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или снижение стоимости материальных активов, фиксируются также косвенные потери, такие как упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации. Кроме того, фиксируется информация о "потенциальных потерях" - случаях, которые при иных обстоятельствах реализации риска могут привести к потерям

-Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам риска в соответствии с утвержденной классификацией.

В процессе сбора данных об операционных потерях применяются централизованный и децентрализованный подходы.

-Централизованный подход к сбору данных основан на анализе данных систем учета и выявлении операционных убытков на основе разработанных классификационных признаков.

-Децентрализованный сбор данных предполагает регистрацию данных об операционных событиях сотрудниками структурных подразделений, непосредственно занимающихся совершением и оформлением операций.

Измерение операционного риска.

Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По мере накопления данных и совершенствования системы управления операционным риском, а также в случае появления необходимости в более совершенных методах Банк будет внедрять более продвинутые подходы к измерению и оценке операционного риска.

Управление операционным риском.

По мере идентификации, мониторинга и измерения операционного риска анализируются действующие процедуры контроля и мероприятия по управлению операционным риском на предмет полноты и эффективности. При необходимости формируются предложения по внедрению новых (дополнительных) процедур контроля и (или) мероприятий по управлению операционным риском.

Предложения по внедрению новых (дополнительных) процедур управления операционным риском либо пересмотру существующих мероприятий и процедур формируются в следующих случаях:

- существенного изменения внешних и внутренних условий деятельности Банка, приводящих к значительному изменению характера и уровня операционного риска;
- превышения установленных пороговых значений (лимитов) операционного риска в рамках его мониторинга;
- выявления нарушений в ходе аудиторских проверок структурных подразделений;
- возникновения серьезных убытков в результате проявления операционного риска.

Принятие решения о внедрении конкретных мероприятий по управлению операционным риском основывается на анализе экономической целесообразности данных мероприятий. При этом по возможности учитываются оценки вероятности и величины потерь по рассматриваемым рискам, затраты на внедрение данных мероприятий, склонность Банка к риску, а также доступные альтернативные способы защиты от рисков.

Размер риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату и изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

тыс. руб.

На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
16 247	16 708	18 526

ДИНАМИКА НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

%

На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
48.88	56.43	65.11

В 2018г. у Банка возникли убытки в сумме 62 тыс. руб. в виде штрафов и пеней по нарушению налогового законодательства.

8.2 Кредитный риск.

Возникновение кредитного риска обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;
- риск невыполнение обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- ♦ чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- ♦ чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- ♦ структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность банка.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку Банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. При этом Банку не следует концентрировать свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

К повышению риска кредитного портфеля Банка приводит также несовершенная структура кредитного портфеля. Например, если он сформирован с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка.

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска, показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий.

Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка — кредитной политики, которая определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться структурные подразделения, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Кредитная политика позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

Процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности. Банк обеспечивает, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне всего банка.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления суд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки.

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

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

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.19	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.18	данные на отчетную дату 01.01.19

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	817 571	717 471	65 406
2	при применении стандартизированного подхода	817 571	717 471	65 406
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе	231 575	231 575	18 526

20	при применении базового индикативного подхода	231 575	231 575	18 526
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	872 158	949 046	69 773

Структур залогового обеспечения используемая для снижения кредитного риска			
	тыс. руб.	уд. вес, %	кол. кред. дог., шт.
Автотранспорт	197 702	11,62	29
Недвижимость	559 418	32,88	25
Оборудование	56 053	3,29	6
товары в обороте	0	0	0
прочее (залог прав требований, с/х животные, депозит)	5 515	0,32	2
имущество, принятое в обеспечение, всего	818 688	48,12	62
ценные бумаги	0	0	0
полученные гарантии и поручительства	882 491	51,88	67
в том числе поручительство КЧРГУП	35 000	2,06	7

«Гарантийный фонд ППКЧР»			
Величина на которую снижен кредитный риск			
Общая ссудная задолженность, руб.	Сумма резерва расчетная, руб.	Сумма резерва сформированная, руб.	Резерв пересчитанный с учетом обеспечения, руб.
448 303	57 007	11 248	45 759

Дата	Ссудная задолженность, в том числе:						
	всего с учетом просроч ки	срочная задолженность, в т.ч.:				просроченная задолженность	
		всего		в том числе реструктурированн ая задолженность			
	тыс.руб.	тыс.руб.	уд.вес,%	тыс.руб.	уд.вес,%	тыс.руб.	уд.вес,%
01.01.2018	728 777	645 561	88.58	71 928	9.87	83 216	11.42
01.04.2018	672 090	583 990	86.89	17379	2.59	88 100	13.11
01.07.2018	636549	548 528	86.17	209 185	32.862	88 020	13.83
01.10.2018	697 859	610 275	87.45	188 698	27.04	87 584	12.55
01.01.2019	592 454	505 621	85.34	110 497	18.651	86 833	14.66

**Результаты классификации финансовых активов по категориям качества и размерах
расчетного и сформированного резерва на возможные потери**

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Факти - чески й
1	Корреспондентские счета	45 167	42641				2 526	2 526	2 526
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0							
3	Учтенные векселя	0							
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	17 559	1 358				16 201	16 201	16 201

5	Требования к юридическим лицам (кроме КО) всего, в том числе:	522 460	3357	399 814	30 130	47 367	41 792	84 003	39 458
6	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	518 705		399 814	30 130	47 367	41 394	83 605	39 060
7	Требования по получению процентных доходов	121					121	121	121
8	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	3 634	3 357				277	277	277
9	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	76 867	6 864	7 834	4 272	1 479	50 610	52 406	51 156
10	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	73 749	6 864	12 442	4010	1979	48454	49 188	49 188
11	Требования по получению процентных доходов	2939			262		2677	2 732	2 696
12	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	179					179	179	179

Информация о распределении кредитного риска концентрации по экономическим видам деятельности контрагентов

Номер строки	Экономический вид деятельности	Структура кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики		
		величина портфеля, тыс. руб.	доля в общем объеме КП, %	лимит концентрации в корпоративном портфеле, %
1	Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе по видам экономической деятельности:	518 705	87.4	100
1.1	органы государственного управления			
1.2	обрабатывающие производства	73 218	12.4	14.1
1.3	добыча полезных ископаемых	13 145	2.2	2.5
1.4	сельское хозяйство	3 000	0.5	0.6

1.5	строительство	169 500	28.6	32.7
1.6	транспорт и связь	105 800	17.7	20.4
1.7	торговля	120 528	20.3	23.2
1.8	На завершение расчетов	31 514	5.3	6.1
1.9	прочие виды деятельности	2 000	0.4	0.4

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе контрагентов и видах активов

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	0				
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0				
3	Учтенные векселя	0				
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	16 201				16 201
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	42 761		2 768		39 993
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	277	25	5	20	227
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	47 754				47 754
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	179		3	5	171

На 01.01.2019 г. остаток долгосрочных активов, предназначенных для продажи составил 11 090 тыс.руб. За 2018 г. реализовано 2 636 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк подвержен каждому виду рыночного риска (процентному риску, валютному риску, фондовому риску, товарному риску).

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, в т.ч. обязательств являющихся существенными.

[illegible]

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3715	3715	3715	3715	4477	4477	4477	4477	4477	4477
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	87968	87968	89617	89617	90379	186842	318610	356966	424665	504057
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	281556	281807	314266	327900	335061	399595	511172	572566	619214	750531
9.1. вклады физических лиц	4432	4683	7758	21392	27928	91836	203398	264160	309520	325837
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1953	2836	2836	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	283509	284643	317102	331461	338622	403156	514733	576127	622775	754092
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	26041	26041	56513	56513	66999	71999
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-195541	-196675	-227485	-241844	-274284	-242355	-252636	-275674	-265109	-322034
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-69.0	-69.1	-71.7	-73.0	-81.0	-60.1	-49.1	-47.8	-42.6	-42.7

Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01.01.2019

Г.

В Банке используются следующие методы управления ликвидностью:

Коэффициентный анализ;

ГЭП-анализ ликвидности, включая анализ в условиях стресса.

Коэффициентный анализ основан на системе показателей ликвидности, используемых Банком России на основании Указания № 4336-У, совокупная оценка которых оказывает влияние на классификационную группу Банка.

Источники информации для анализа – формы отчетности:

- 0409101- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета;
- 0409806 – бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409125 – сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- 0409135 – информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности;
- 0409157 – сведения о крупных кредиторах (вкладчиках);
- 0409501 – сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
- 0409115 – информация о качестве активов кредитной организации.

ГЭП-анализ риска ликвидности - анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Форма проявления риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списания денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Оценка и управление ликвидностью Банка в соответствии с требованиями норм, установленных Банком России, производится в следующем порядке:

Для управления ликвидностью баланса ОЭА и СУР рассчитывает значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Совет директоров Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные с нарастающим итогом.

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения:

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 года

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значение норматива НЗ за отчетный период сопоставляется со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк не подвержен риску ликвидности. Значение показателя норматива текущей ликвидности НЗ имеет значение 185,8% при норме min 50%. Ликвидные активы составляют 622 873 тыс.руб. обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней составили 335 247 тыс.руб.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности:

1. Межбанковские займы:

привлечение межбанковских депозитов;

регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);

Ответственные подразделения: Казначейство.

2. Расчетные счета:

рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж.

3. Депозиты:

выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

изменение процентных ставок;

варьирование сроков в сторону удлинения;

регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Отдел экономического анализа и служба управления рисками.

Банк систематически осуществляет размещение депозитов в Банке России на 01.01.2019 размещено 566 000 тыс.руб.

Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Ответственное Подразделение Банка
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> - заключение новых корреспондентских отношений - наличие необходимого объема средств в качестве залога - заключение договоров МБК - расширение списка контрагентов - увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Президент Председатель Правления Банка	Управление Казначейства
Выпуск увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя) Банка	<ul style="list-style-type: none"> - работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании - расширение клиентской базы 	Президент Председатель Правления Банка	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж
Увеличение уставного капитала Банка	<ul style="list-style-type: none"> - помощь акционеров Банка 	Президент Председатель Правления Банка	Управление правовой защиты и экономической безопасности, Отдел финансового учета и отчетности

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Президент - Председатель Правления Банка. Процедуры по мобилизации активов Банка приведены в таблице

Таблица

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава Банка	Ответственное Подразделение Банка
--------	----------------------------	---	-----------------------------------

Просроченные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> - активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам, - изменение графика обслуживания обязательств по долгу, - получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств, - продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств. 	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования
Кредиты	- изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным погашением	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования
Резервы Банка	- формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования

Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств Банка перед своими клиентами ложится на Правление Банка. Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Ответственное Подразделение Банка
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер Банка (филиала)	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Планирование продажи ликвидных активов.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Планирование продажи материальных активов.	Президент - Председатель Правления Банка	Главный бухгалтер Банка (филиала)

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработаны мероприятия, направленные на восстановление ликвидности (далее по тексту – Мероприятия). В первоочередных Мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – рабочая группа, обеспечивающая принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Также устанавливается план мероприятий по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк не является участником фондового рынка и не осуществляет операции с ценными бумагами.

Банк не использует инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Банк не осуществляет операций хеджирования.

8.5. Риск концентрации.

Риск концентрации - риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточении деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости Банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг. Операционный риск может быть связан и со значительными сбоями в работе информационных и операционных систем Банка или такими непредвиденными событиями, как пожар или стихийные бедствия.

Значительные финансовые потери Банк может понести из-за допущенных персоналом ошибок, мошенничества, неспособности своевременно принять необходимые меры или в результате других нарушений во внутреннем контроле и управлении Банком. Например, такие потери возможны из-за превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнении ими должностных обязанностей с несоблюдением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Банк имеет филиал и наряду с общими рисками подвержен дополнительному риску потери управляемости из-за возможности принятия руководством филиала часто неподконтрольных руководству и собственникам Банка решений или невыполнения филиалом принятых ими решений. Поэтому Банк устанавливает особый надзор за филиалом и Операционными офисами.

Валютный риск представляет собой опасность потерь при проведении внешнеторговых, кредитных и, валютных операций, операций на фондовых и товарных биржах вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств по за балансовым операциям в связи с колебаниями обменных курсов.

Банк подвергается такому риску, когда устанавливает обменные курсы для своих клиентов и когда поддерживает открытые валютные позиции. Банк с длинной позицией по определенной валюте (сумма его требований в иностранной валюте превышает сумму его обязательств в ней) подвергается риску несения убытков, если курс этой валюты начнет снижаться. Угроза потерь существует для Банка с короткой валютной позицией (сумма обязательств в иностранной валюте превышает сумму его требований в ней), если курс данной валюты начнет повышаться.

Уравновешенный по суммам операций портфель не будет служить гарантией от валютного риска, если отсутствует уравновешенность по срокам операций. Банк может понести курсовой убыток и при сбалансированной по бухгалтерским книгам позиции, когда активы банка в определенной валюте характеризуются сроками, значительно превышающими сроки по пассивам, когда курс иностранной валюты начнет снижаться относительно курса национальной. Однако и портфель с уравновешенными суммами и сроками не сможет защитить от убытков, если окажется, что крупный клиент не в состоянии выполнить обязательства по форвардному контракту, и Банку придется закрыть операцию по неблагоприятным курсам с помощью наличных сделок.

Для ограничения рисков, которым подвергается Банк при проведении операций с валютой, ЦБ РФ устанавливает лимиты открытой валютной позиции (суммарной и по отдельным валютам). Банк контролирует отчетность по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Организация эффективной системы управления риском концентрации в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые Банком включают разработанные бизнес-модели совершаемых операций, которые своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков и включают:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем¹ (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 10) «Консолидированная финансовая отчетность») или значительным влиянием² (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS 28)

¹ Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций (IFRS 10).

² Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой (IAS 28).

«Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия") третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);

- - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Управление данным видом риска состоит из следующих этапов:

- идентификация рискованных позиций;
- оценка уровня и степени влияния риска;
- определение методов минимизации инструментов управления;
- определение отношения Банка к риску отраслевой концентрации, установление нормативов и ограничений данного вида риска;
- контроль соответствия рискованных позиций установленным ограничениям.

В целях идентификации риска определяется перечень отраслей/секторов экономики для учета портфеля доходных активов и дальнейшего мониторинга.

Для измерения концентрационного риска используется понятие «коэффициент концентрации» - мера измерения риска концентрации, определяемая как удельный вес отраслевого портфеля в общей совокупности доходных активов.

Степень концентрации риска по виду деятельности по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производство т.ч. производство пищевых продуктов, химическое производство, производство машин и т. Д.	Оптовая и розничная торговля	Строительство	Прочие виды деятельности	На завершение расчетов	Транспорт и связь	Сельское хозяйство
--------------	----------------------------	--	------------------------------	---------------	--------------------------	------------------------	-------------------	--------------------

							3 – высокий уровень
Итоговая обобщающая оценка						6	Средний уровень риска

По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска Банка можно определить его степень следующим образом:

Качественная оценка риска	Количественная оценка риска (балл)	Итого
Низкий уровень риска	0 – 4	
Средний уровень риска	5 - 8	6
Высокий уровень риска	9 и выше	

По сравнению с предыдущим отчетным периодом уровень риска не изменился и имеет оценку как средний.

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение (%) на 01.01.2019г.
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	< 20 %	18.87
2	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	< 20 %	0.47

8.6. Процентный риск.

Цели и принципы управления процентным риском.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Показателем, характеризующим значимость процентного риска является чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

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

причинить изменение процентных ставок по финансовым инструментам чувствительных к изменению процентных ставок присущих деятельности банка

Основные принципы управления процентным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривают :

- распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и органами управления Банка;
- методы мониторинга процентного риска;
- ограничение процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- измерение процентного риска;
- систему отчетов и мониторинг процентного риска;
- самооценку управления процентным риском;
- раскрытие информации.

Методы измерения процентного риска

Отдел экономического анализа и служба управления рисками отвечает за разработку процедур управления процентным риском и методов его измерения.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. При этом зависимость результатов оценки процентного риска от принятых допущений должна быть понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам Банка.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

а. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

$$ПР = \frac{I \text{ ВОДП} - I \text{ ВОКП}}{K} \times 100\%$$

, где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных, согласно порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации").

ВОКП – сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

б. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

с. Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания.

д. Ежеквартально ОЭА и СУР рассматривает результаты отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и сравнивает с полученными данными за прошлый отчетный период для оценки уровня и динамики изменения совокупного ГЭПа. Результат анализа ежеквартально в составе Отчета по мониторингу управления процентным риском предоставляет на рассмотрение Правлению Банка.

В Отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Балансовые активы, получение дохода по которым Банк признает неопределенным, считаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам Банк относит процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Размер риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

На 01.01.2019г. сложились следующие показатели величины процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
--	------------	------------------	-------------------	------------------

	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт
Коэффициент разрыва	15.00	11.01	10.00	1.51	8.00	1.40	7.00	0.99

На 01.01.2018 г. сложились следующие показатели величины процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До 30 дней		От 31 до 90 дней		От 91 до 180 дней		От 181 до 1 года	
	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт
Коэффициент разрыва	15.00	1.55	10.00	6.38	8.00	2.78	7.00	4.18

Т.е. по сравнению с предыдущим отчетным периодом фактическое значение коэффициентов разрыва между активными (обязательствами) чувствительными к изменению процентных ставок снизились за исключения временного периода до 30 дней. Фактическое значение возросло с 1,55 до 11 за счет размещения средств в кредитных организациях и Банке России.

По состоянию на 01 января 2019г. фактические значения коэффициентов разрыва по всем временным интервалам не превышают установленные лимиты.

В Банке на 01 января 2019г. используются следующие финансовые инструменты чувствительные к изменению процентных ставок:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов (депозиты)
в т.ч депозиты физических лиц
в т.ч депозиты юридических лиц
- средства в кредитных организациях
- средства в Банке России

В отношении ссудной задолженности: согласно кредитным договорам, ссудная задолженность погашается в конце срока действия кредитного договора или строго по графику. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций ежемесячно проводится стресс – тестирование процентного риска. После расчета ГЭПа, при проведении сценарного стресс - тестирования ежемесячно рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода. На 01 января 2019г. по всем периодам наблюдается положительное значение ГЭП, т.е. короткие позиции (обязательства) не превышают длинные позиции (активы), отсюда следует, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшится при понижении процентных ставок.

Применение стресс - тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 200 пунктов составит 12 217 тыс. руб., снижение процентной на 200 пунктов ставки указывает на наличие у Банка максимального убытка по процентному риску в той же сумме.

Информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок:

- прогноз оттока средств в ближайшие 30 дней т.е. обязательства Банка составляют 56 750 тыс.руб., приток средств планируется Банком в размере 31 514 тыс.руб.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов, т.е. 51 343тыс.руб. от общей величины активов (обязательств) 1026869тыс.руб. чувствительных к изменению процентных ставок, целесообразно проводить измерение процентного риска отдельно по каждой из валют. На

01.01.2019г. Банк не производит измерение процентного риска отдельно по евро и доллару, т.к. объем финансовых инструментов в иностранной валюте чувствительных к изменению процентных ставок менее 5%.

8.7. Информация об управлении капиталом .

Цели, политика и процедуры управления капиталом:

Банк реализует ВПОДК с целью обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в среднесрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, путем поддержания достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для достижения указанной цели в рамках ВПОДК Банк решает следующие задачи:

- идентификация, оценка и агрегирование значимых и потенциальных рисков Банка, определение риск-аппетита, включая показатели достаточности капитала;
- регулярная оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия значимых и потенциальных рисков.

4.1. Банк разрабатывает и реализует ВПОДК, которые включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, систему контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, систему контроля достаточности капитала;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- процедуры контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК, включая настоящую Стратегию и Политику.

4.2. В периметр ВПОДК Банк включает все значимые риски, которые идентифицируются и выделяются в рамках процедур по управлению рисками.

4.3. Банк определяет риск-аппетит по совокупности количественных и качественных показателей, включая показатели, характеризующие достаточность капитала и отдельные виды значимых рисков Банка, предусмотренных Приложением к настоящей Стратегии управления рисками и капиталом.

4.4. Значения отдельных показателей риск-аппетита из перечня, указанного в Приложении, утверждаются и корректируются решением Совета директоров Банка. Планирование объемов операций и капитала Банка осуществляется на сроки, определяемые процедурой бизнес-планирования.

4.5. В рамках ВПОДК Банк определяет:

- плановые (целевые) уровни и структуру рисков;
- плановый (целевой) уровень и структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

При этом Банк учитывает показатели риска-аппетита, ориентиры по объемам и видам планируемых к осуществлению операций, результаты стресс-тестирования.

4.6. Плановые (целевые) уровни и структуру рисков Банк устанавливает на основе оценки требований к капиталу для покрытия значимых и потенциальных рисков:

- в отношении каждого вида значимых и потенциальных рисков, оцениваемых количественными методами;
- в отношении совокупности значимых и потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами.

Для оценки рисков Банк использует методы, установленные Банком России, а также иные методы, установленные внутренними документами Банка.

4.7. Плановый (целевой) уровень и структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банк устанавливает на основе оценки требований к капиталу для покрытия значимых и потенциальных рисков, разделяя капитал на следующие уровни:

1) основной капитал, включающий в себя:

- а. базовый капитал;
- б. добавочный капитал;

2) дополнительный капитал.

Оценку достаточности капитала Банк осуществляет путем соотнесения потребности в капитале и объема имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. При этом Банк учитывает требования Банка России, включая требования по соблюдению всех установленных Банком России нормативов.

Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. При этом Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия значимых рисков, не оцениваемых количественными методами, а также значимых рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;

- осуществления планируемых в рамках бизнес-плана операций.

Банк контролирует соблюдение подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка выделенных им лимитов (далее – сигнальные значения), перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;

- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между подразделениями Банка;

- увеличение размера капитала.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк осуществляет оценку достаточности капитала путем расчета показателей достаточности капитала Банка в условиях, определенных стрессовыми сценариями. Стресс-тестирование достаточности капитала Банка предусматривает не менее двух сценариев:

- умеренно негативный сценарий, который описывает стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка;

- кризисный сценарий, который описывает явления системного кризиса в российской и/или мировой экономике и базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения параметров, оказывающих влияние на достаточность капитала Банка (например, макроэкономических и финансовых индикаторов).

.Во внутренних документах Банк определяет методы и процедуры:

- определения плановых (целевых) уровней и структуры рисков/капитала;

- определения планового (целевого) уровня достаточности капитала;

- определения текущей и возможной потребности в капитале для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- распределения капитала и контроля достаточности капитала;

- стресс-тестирования достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял изменения в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Информация о выполнении АО «Тексбанк» в отчетном периоде требований к

капиталу:

Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены минимально допустимые числовые значения 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 2018 г. не нарушал нормативов достаточности капитала, установленных нормативными документами Банка России.
- 2) Требования о выполнении Банком капитала выполнены на все внутримесячные даты и на каждое первое число отчетного месяца квартала, и составляют следующие значения:

Наименование	Номер норматива	Нормативное значение	Значение по состоянию на 01.01.2019 г.
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	Min 6.0 %	51.30
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	Min 8.0 %	65.31

В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных акций. Который мог бы повлиять на уменьшение капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату дивидендов.

9. Информация об операциях со связанными 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, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2018 год.

9.1. Информация об операциях со связанными лицами*

*Лицо, под значительным
влиянием которого
находится Банк*

*Руководство Банка
и его ближайшие
родственники*

2018

2018

Кредиты и авансы клиентам:

Остаток задолженности на 1 января	1 800	1 926
Выдано кредитов в течение 2018 года	-	7 003
Погашено кредитов в течение 2018 года	-	8 019
Остаток задолженности за 31 января	1 800	910
Процентные доходы	324	310
Средства клиентов:		
Остаток на 1 января	29	3 309
Получено средств в течение 2018 года	90701	64 970
Выплачено средств в течение 2018 года	90700	63 978
Остаток задолженности за 31 января	30	4 295
Процентные расходы	-	347
Комиссионные доходы-расходы	99	13
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами	-	-
Доходы по аренде	-	-

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

Остаток ссудной задолженности по связанным лицам за 31.12.2018 года составил 2 710 тыс. рублей, вся задолженность является текущей. По данной задолженности создан резерв в размере 186 тыс. руб.

Иные сделки со связанными с Банком лицами за 2018 года не заключались.

9.2. Выплаты ключевому управленческому персоналу.

За 2018 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 17 788 тыс. руб., начисления в фонды 5 432 тыс. руб.

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 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:

Топ – должностные лица (руководители высшего звена), чьи действия и / или решения

оказывают существенное влияние на уровень принимаемых рисков, в том числе: Президент - Председатель Правления, Вице - Президенты, главный бухгалтер, 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	TOP			Governor			Specialist	
	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты	Вознаграждения по результатам работы за год	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты	Вознаграждения по результатам работы за год	Фиксированная часть*	Краткосрочные стимулирующие выплаты
Business	60	40	н/у	90	10	н/у	90	10
R&C	90	10	н/у	90	10	н/у	90	10
Support	90	10	н/у	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.

Перечень ключевого управленческого персонала Банка:

1. Президент-Председатель Правления Банка;
2. Первый Вице-Президент Банка;
3. Вице-Президент;
4. Главный бухгалтер Банка/Филиала (их заместители);
5. Члены Правления Банка;
6. Члены Кредитного комитета;
7. Руководители Филиала и ВСП (их заместители);
8. Начальник Казначейства.

Численность персонала АО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

N стр.	Наименование	на 01.01.2019	На 01.01.2018г.
1	Численность персонала, в том числе:	69	62
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	16	10

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу

(тыс. руб.)

N стр.	Наименование	на 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	17 788	12 681
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:	17 788	12 681
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17 338	12 566
1.1.2	выплаты социального характера	390	115
1.1.3	прочие выплаты	60	
1.2	Долгосрочные вознаграждения, всего	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации.

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 2018 год:

1. Выплачена нефиксированная часть оплаты труда:

- членам коллегиального исполнительного органа – 5 чел.;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 11 чел.;

2. Выплачено премий:

- членам коллегиального исполнительного органа – 264 тыс. руб.;
- иным работникам – 409 тыс. руб.;

3. Оплата труда:

- членам коллегиального исполнительного органа:

фиксированная часть – 4 533 тыс. руб.,

нефиксированная часть – 1 826 тыс. руб.,

выплаты социального характера – 295 тыс. руб.,

прочие выплаты – 15 тыс.руб.;

- иным работникам:

фиксированная часть – 8 952 тыс. руб.,
нефиксированная часть – 2 027 тыс. руб.,
выплаты социального характера – 98 тыс. руб.,
прочие выплаты – 42 тыс.руб.

Иные выплаты ключевому управленческому персоналу за 2018 год не осуществлялись.

Учитывая объемы и масштабность бизнеса система корректировок к краткосрочным выплатам за 2018 года не применялась.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Долгосрочные вознаграждения (в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности) не начислялись и не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами Банком не применяются.

Банк также не входит в совместные программы по выплатам персоналу.

Банк не производит выплаты на основе акций.

11. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 года и приложения, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.texbank.ru.

И.о. Президента-Председателя Правления

А.Х. Тамбиева

Главный бухгалтер



М.М. Байрамкулова

15 апреля 2019 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

76 (Семьдесят шесть) листов

Генеральный директор

ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

