

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года.

1. Общая информация о Банке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об управляющих органах.

Органами управления Банка являются:

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

В течение первого квартала 2017г. в составе Совета директоров банка изменений не было. По состоянию на 01.04.2017г. в состав членов совета директоров входят:

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

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

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

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

– Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года под номером 557.

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

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

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

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

Капитал Банка на 01.04.2017 составил 522 095 тыс. руб., на 01.01.2017 капитал Банка (с учетом СПОД) составлял 517 624 тыс. руб.

2.3. Макроэкономика

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

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

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения мирового кризиса;

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

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

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

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Учетная политика банка на 2017 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

Учетная политика АО АКБ «Тексбанк» на 2017 год утверждена приказом № 413 от 30.12.2016г.

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

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

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

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

— **осмотрительности** — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— **приоритете содержания над формой**, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не их юридической формой. Факты хозяйственной деятельности отражаются исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования.

— **непротиворечивости** - т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— **рациональности** - т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— **открытости** - т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

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

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

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

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

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

Методы оценки видов имущества и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

В Учетной политике Банка на 2017 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 г. №1.

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

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

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

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

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

В учетной политике Банка на 2017 год закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным

периодом является календарный год.

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

Даты признания в учете процентных доходов и расходов, доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери, доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционных доходов и расходов определены в Учетной политике на 2017г.

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 первого квартала 2017 года фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Налоговый учет банка.

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

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

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

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

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

Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют

намерения и необходимость ликвидации.

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

Характер и величина корректировок:

при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики в первом квартале 2017 года.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 г. Банком не допускалось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

| № | Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|---|--------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Касса кредитных организаций | 18873 | 19879 |
| 2 | Денежные средства в банкоматах | 3377 | 3797 |
| | Итого денежные средства | 22250 | 23676 |

4.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

| № | Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|---|------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Корреспондентские счета в БР | 45889 | 37248 |
| 2 | Обязательные резервы | 4299 | 3163 |
| | Итого средств в ЦБ РФ | 50188 | 40411 |

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

| № | Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|---|--|---------------|---------------|
| 1 | Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах | 8112 | 120766 |
| | Итого денежные средства | 8112 | 120766 |

4.4. Операции, подлежащие отражению по статье 4 бухгалтерского баланса, в течение 2016г. и 1 квартала 2017 г. Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

| № | Наименование | На 01.04.2017 | уд.вес, % | На 01.01.2017 | уд.вес, % |
|---|--|---------------|------------|---------------|------------|
| 1 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 551463 | 83 | 594349 | 84 |
| | в т.ч. просроченные | 22529 | 30 | 26021 | 37 |
| 2 | Ссуды, предоставленные ИП | 12000 | 2 | 12000 | 2 |
| | в т.ч. просроченные | 2500 | 3 | 2500 | 3 |
| 3 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 102997 | 15 | 103785 | 14 |
| | в т.ч. просроченные | 49896 | 67 | 43018 | 60 |
| 4 | ИТОГО | 666460 | 100 | 710134 | 100 |
| | в т.ч. просроченные | 74925 | 100 | 71539 | 100 |

| | | | | | |
|----------|---|---------------|----------|---------------|----------|
| 5 | Резервы на возможные потери | 93572 | - | 92320 | - |
| | в т.ч. просроченные | 74432 | - | 67183 | - |
| 6 | Депозиты в Банке России | 330000 | | 310000 | |
| | Итого чистая ссудная задолженность | 902888 | - | 927814 | - |

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

4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 6.1, 7 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.7. Требование по текущему налогу на прибыль

По статье 8 за 1 квартал 2017г. требования по текущему налогу на прибыль – 266 тыс. руб.; за 2016г. - 753 тыс. руб.

4.7.1. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2017г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила **4948** тыс. руб. Сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете и отражению в балансе банка, поскольку у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 01.04.2017г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина 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 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|----------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | Основные средства | 15384 | 15317 |
| 2 | Амортизация ОС | 6426 | 5732 |
| 3 | Итого остаточная стоимость основных средств | 8958 | 9585 |

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

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

- Банк на 01.04.2017 владеет объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отраженные на балансовом счете 619 в сумме 6137 тыс. руб. (5475 тыс.руб. за минусом амортизации и суммы резерва).

- 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 01.04.2017 нет.

На 01.04.2017 г. в балансе Банка отражены нематериальные активы в сумме 19575 тыс. руб., которые представлены программным обеспечением, включая автоматизированную банковскую систему.

По состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. на балансе Банка отражены ТМЦ в размере 3 и 3 тыс. руб. соответственно.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.04.2017г. Банком заключено 5 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 31 879 тыс. руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя филиалами и арендой автомашины. По состоянию на 01.04.2017г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

4.9. Прочие активы

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.01.2017 |
|---|---|-------------|-------------|
| 1 | Дебиторская задолженность по прочим операциям | 102 | 88 |
| 2 | Дебиторская задолженность по неполученным процентам | 3055 | 3549 |
| 3 | Резерв под обесценение | -3342 | -3630 |
| 4 | Расходы будущих периодов | 1080 | 1240 |
| 5 | Предоплата и прочие дебиторы | 1773 | 1820 |
| 6 | Налоги (кроме налога на прибыль) | 0 | 0 |
| 7 | Незавершенные расчеты | 743 | 64 |
| 8 | ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 3411 | 3131 |

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

4.10. Операции, подлежащие отражению по статьям 14, 15 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Структура привлеченных средств по срокам, тыс. руб.

| Привлеченные средства | Остаток задолженности на 01.04.2017г. | Остаток задолженности на 01.01.2017г. | Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.04.2017г.) | Темп роста к уровню на 01.01.2017г., тыс.руб. |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|
| До востребования | 170674 | 350719 | 29,3 | -180045 |
| На срок до 30 дней | 0 | 8423 | 0 | -8423 |
| На срок от 31 до 90 дней | 2867 | 1175 | 0,5 | +1692 |
| На срок от 91 до 180 дней | 6047 | 7021 | 1,0 | -974 |
| На срок от 181 до 1 года | 178667 | 130810 | 30,6 | +47857 |
| На срок от 1 года до 3 лет | 73202 | 78674 | 12,5 | -5472 |
| На срок свыше 3 лет | 125620 | 124681 | 21,5 | +939 |
| Прочие счета (40817,40820,40821) | 26401 | 15518 | 4,6 | +10883 |
| ИТОГО: | 583478 | 717021 | 100 | -133543 |

Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:
- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств снизился на 180045 тыс. руб. по

сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств увеличился на 47857 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок свыше 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 939 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

общий объем привлеченных средств снизился с начала отчетного периода на 133543 тыс. руб.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс.руб.

| Привлеченные средства | Остаток задолженности на 01.04.2017г. | Остаток задолженности на 01.01.2017г. | Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.04.2017г.) | Темп роста к уровню на 01.01.2017г., тыс.руб. |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---|
| Всего привлеченных средств, в т.ч.: | 583478 | 717021 | 100 | -133543 |
| 1) средства физических лиц, в т.ч.: | 314249 | 239741 | 53,9 | +74508 |
| -депозиты «До востребования» | 1487 | 6868 | - | -5381 |
| -срочные депозиты | 286370 | 217364 | - | +69006 |
| -прочие счета (40817,40820) | 26392 | 15509 | - | +10883 |
| 2) депозиты юридических лиц | 100000 | 133420 | 17,1 | -33420 |
| 3) расчетные счета клиентов | 169229 | 343860 | 29,0 | -174631 |
| 4) средства кредитных организаций | - | - | - | - |

Размер средств физических лиц увеличился на 74508 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 33420 тыс. руб.

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

4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17, 18 бухгалтерского баланса, в течение 1 квартала 2017 года Банком не осуществлялись.

4.13. Прочие обязательства

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.01.2017 |
|---|--|-------------|-------------|
| 1 | Задолженность по начисленным процентам | 2464 | 1744 |
| 2 | Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 45 | 615 |
| 3 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 1 |
| 4 | Доходы будущих периодов | 0 | 0 |
| 5 | Прочая кредиторская задолженность | 2300 | 2714 |
| 6 | Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| 7 | ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 4809 | 5074 |

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

| № | Наименование показателя | На 01.04.2017 | Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период | На 01.01.2017 |
|---|---|------------------|--|------------------|
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери по: | | | |
| 2 | Условным обязательствам кредитного характера | 1712 | +1173 | 539 |
| 3 | Под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |
| 4 | ИТОГО РВП | 1712 | +1173 | 539 |

4.15. Источники собственных средств

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.01.2017 |
|---|--|---------------|---------------|
| 1 | Средства акционеров (участников) | 453100 | 453100 |
| 2 | Резервный фонд | 20559 | 20559 |
| 3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | -35190 | -35722 |
| 4 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год | 3861 | 532 |
| 5 | ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | 442330 | 438469 |

В 1 квартале 2017г. величина уставного капитала банка не изменилась.

Уставный капитал

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (01.01.2017год – 453100 тыс. руб.).

| | Кол-во акций (шт.) | Номинал акции (руб.) | Стоимость тыс. руб. |
|--|---------------------------|----------------------------|------------------------|
| На 01.04.2017 | | | |
| 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 01.04.2017 | 906200 | 500 | 453100 |

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

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.04.2017г, как и на 01.01.2017г., составляет

20 559 тыс. руб. и представляет собой отчисления нераспределённой прибыли прошлых лет, осуществленные на основании решения собрания акционеров.

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

На 01.04.2017 г. непокрытый убыток прошлых лет равен 35190 тыс. руб. и представляет собой разницу между убытком прошлого года в сумме 36 061 тыс. руб. и нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 339 тыс. руб. и прибылью прошлого года 532 тыс.руб.

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32 бухгалтерского баланса, в течение 2016г. и 1 квартала 2017г. Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. соответственно.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2017 г., тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Резерв на возможные потери | | |
|--------------|---|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | | Расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 9000 | 90 | 68 | 68 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 9000 | 90 | 68 | 68 |
| 2 | Аккредитивы, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 124674 | 1644 | 1644 | 1644 |
| 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: | 133674 | 1734 | 1712 | 1712 |
| 6.1 | со сроком более 1 года | 9000 | 90 | 68 | 68 |

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

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

На 01.04.2017 года сумма условных обязательств составила 133674 тыс. руб., а на 01.01.2017 г. – 53604 тыс. руб., что на 80070 тыс. руб. больше чем на начало отчетного года. При этом расчетный сформированный резерв увеличился с 561 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 1734 тыс. руб. на 01.04.2017 г.

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2016 году и в 1 квартале 2017 года Банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.04.2017 г., как и на 01.01.2017 г., Банк не имел.

**ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО
ХАРАКТЕРА
На 01.04.2017**

тыс.руб.

| Характер риска | Вид финансового инструмента | Контрактная стоимость инструмента | Резерв на возможные потери | Взвешенный кредитный эквивалент | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 Инструкции № 139-И |
|----------------|---|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Высокий риск | Банковские гарантии и поручительства | 124674 | 1644 | 123030 | 123030 |
| Средний риск | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (долгосрочные) | 9000 | 68 | 4466 | 4466 |
| Низкий риск | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (краткосрочные) | | | | |
| | Итого величина кредитного риска (КРВ) | X | X | 127496 | 127496 |

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

тыс.руб.

| Характер риска | Вид финансового инструмента | Контрактная стоимость инструмента | Резерв на возможные потери | Взвешенный кредитный эквивалент | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 Инструкции № 139-И |
|----------------|---|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Высокий риск | Банковские гарантии и поручительства | 39604 | 396 | 39208 | 39208 |
| Средний риск | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (долгосрочные) | 9000 | 68 | 4466 | 4466 |
| Низкий риск | Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (краткосрочные) | 5000 | 75 | 985 | 985 |
| | Итого величина кредитного риска (КРВ) | X | X | 44659 | 44659 |

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|---|--|------------|------------|
| 1 | От размещения депозитов в Банке России | 8588 | 0 |

| | | | |
|----|--|--------------|--------------|
| 2 | От ссуд, предоставленных юридическим лица | 27844 | 27649 |
| 3 | Доходы, отраженные на статьях «Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее» | 0 | 1649 |
| 4 | От ссуд, предоставленных физическим лица и индивидуальным предпринимателям | 2967 | 2908 |
| 5 | Итого процентные доходы | 39399 | 32206 |
| 6 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 |
| 7 | По привлеченным депозитам физических лиц | 6986 | 3775 |
| 8 | По расчетным счетам, привлеченным депозитам юридических лиц | 1968 | 2257 |
| 9 | По выпущенным собственным векселям | 0 | 195 |
| 10 | Итого процентные расходы | 8954 | 6227 |
| 11 | ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 30445 | 25979 |

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 | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|---|---|--------------|--------------|
| 1 | Сформированные резервы по ссудам | 23256 | 18498 |
| 2 | Сформированные резервы по прочим активам | 373 | 383 |
| 3 | Итого созданные резервы | 23629 | 18871 |
| 4 | Восстановленные резервы по ссудам | 22004 | 23252 |
| 5 | Восстановленные резервы по прочим активам | 69 | 1121 |
| 6 | Итого восстановленные резервы | 22073 | 24373 |
| 7 | Итого изменение резерва | -1556 | 5502 |

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|---|--|-------------|-------------|
| 1 | Доходы от операций с иностранной валютой | 184 | 295 |
| 2 | Расходы от операций с иностранной валютой | 18 | 1 |
| 3 | Результат от операций с инвалютой | 166 | 294 |
| 4 | Доходы от переоценки иностранной валюты | 7903 | 12090 |
| 5 | Расходы от переоценки иностранной валюты | 8142 | 12196 |
| 6 | Результат от переоценки инвалюты | -239 | -106 |
| 7 | Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой | -73 | 188 |

5.4. Комиссионные доходы и расходы

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|----|--|-------------|-------------|
| 1 | Доходы за открытие и ведение банковских счетов | 561 | 727 |
| 2 | Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание | 1486 | 1442 |
| 3 | Доходы от выдачи гарантий и поручительств | 3599 | 0 |
| 4 | Единовременный платеж за сокращение сроков регламента рассмотрения документации при выдаче кредита | 0 | 0 |
| 5 | Комиссия за выполнение функций валютного контроля | 0 | 0 |
| 6 | Прочие доходы | 256 | 308 |
| 7 | Комиссионные доходы | 5902 | 2477 |
| 8 | Комиссии за проведение операций валютными ценностями | 0 | 0 |
| 9 | Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 188 | 146 |
| 10 | Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 217 | 0 |
| 11 | Комиссии за посреднические услуги | 370 | 0 |
| 12 | Прочие расходы | 0 | 315 |
| 13 | Комиссионные расходы | 775 | 461 |
| 14 | Чистые комиссионные доходы | 5127 | 2016 |

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|---|-------------------------------------|--------------|------------|
| 1 | Изменение резерва по прочим потерям | -1832 | 142 |
| 2 | ИТОГО | -1832 | 142 |

5.6. Операционные доходы и расходы

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|----|--|--------------|--------------|
| 1 | Доходы от предоставления в аренду сейфов | 16 | 8 |
| 2 | Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой | 58 | |
| 3 | Доходы от выбытия имущества, списание невостребованной кредиторской задолженности и прочее | 0 | 53 |
| 4 | Прочие доходы | 36 | 0 |
| 5 | Итого операционные доходы | 110 | 61 |
| 6 | Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ) | 17286 | 19742 |
| 7 | Амортизация основных средств | 1134 | 656 |
| 8 | Арендная плата (здания) | 3320 | 3319 |
| 9 | Расходы на содержание имущества | 323 | 227 |
| 10 | Услуги телекоммуникационных и информационных систем | 1465 | 1790 |
| 11 | Охрана | 503 | 651 |
| 12 | Реклама | 16 | 441 |
| 13 | Прочие расходы | 3250 | 2099 |
| 14 | Итого операционные расходы | 27297 | 28925 |

5.7. Возмещение (расход) по налогам

| № | Наименование | 01.04.2017 | 01.04.2016 |
|---|--|-------------|-------------|
| 1 | Налог на прибыль | 685 | 753 |
| 2 | Налог на добавленную стоимость | 273 | 389 |
| 3 | Налог на имущество | 91 | 0 |
| 4 | Транспортный налог | 0 | 0 |
| 5 | Прочие (госпошлина, плата за негативное воздействие на окружающую среду) | 14 | 49 |
| 6 | Итого возмещение (расход) по налогам | 1063 | 1191 |

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

5.8. Операции, подлежащие отражению по статьям 1.3, 1.4, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, 25 отчета, в течение 1 квартала 2017 и 2016 годов Банком не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

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

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

Цель, политика и процедура управления капиталом.

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

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

Целью политики управления капиталом является:

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

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

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

Структура капитала.

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

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

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

| Но мер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808) | | |
|------------------|----------------------|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |

| Бухгалтерский баланс | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808) | | |
|----------------------|---|-----------------|----------------------------------|--|-----------------|----------------------------|
| Но мер п/п | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 453100 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 453100 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 453100 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 100000 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 583478 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 100000 |
| 2.2. 1. | субординированные займы | X | 100000 | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 33571 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 15308 | X | X | X |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |

| Бухгалтерский баланс | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808) | | |
|----------------------|---|-----------------|----------------------------------|--|-----------------|----------------------------|
| Но мер п/п | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | - | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 15308 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 3827 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 3827 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - |
| 4.2.1. | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, не уменьшающие источники базового капитала | X | - | X | X | - |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |

| Бухгалтерский баланс | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 808) | | |
|----------------------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| Но мер п/п | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 911000 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Остаток на отчетную дату |
|--------------|---|--------------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 522095 |
| 2 | Источники базового капитала: | X |
| 2.1 | Уставный капитал кредитной организации: | 453100 |
| 2.1.1 | сформированный обыкновенными акциями | 453100 |
| 2.3 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 20559 |
| 2.4 | Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе: | 0 |
| 3 | Сумма источников базового капитала, итого | 473659 |
| 4 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | X |
| 4.1 | Нематериальные активы | 15308 |
| 4.2 | Убытки предшествующих лет | 35722 |
| 4.3 | Убыток текущего года, всего, в том числе: | 0 |
| 4.4 | Отрицательная величина добавочного капитала | 3827 |
| 4.1.1. | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 54857 |
| 5 | Базовый капитал, итого | 418802 |
| 6 | Источники добавочного капитала: | 0 |
| 7 | Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала: | 3827 |
| 6 | Добавочный капитал, итого | 0 |
| 9 | Основной капитал, итого | 418802 |
| 10 | Источники дополнительного капитала: | 103313 |
| 10.1 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе: | 100 000 |
| 10.1.1 | субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года | 0 |
| 10.2 | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 2781 |
| 10.2 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 532 |
| 11 | Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | 20 |
| 12 | Промежуточный итог | 522115 |
| 13 | Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе: | 20 |
| 13.1 | источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 20 |
| 13.1.1. | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого | 20 |
| 14 | Дополнительный капитал, итого | 103293 |

Примечание к строке . 10.1.

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

1)

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

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

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

2)

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

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

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

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

30 ноября 2016 года заключены дополнительные соглашения №3:

- 1) к договору субординированного депозита № Дд-001/14-ю от 09.09.2014г. заключено дополнительное соглашение об увеличении срока депозита до 09 сентября 2024 года;
- 2) к договору субординированного депозита № Дд-002/14-ю от 14.11.2014 г. заключено дополнительное соглашение об увеличении срока депозита до 19 ноября 2024 года.

| Номер строки | Наименование показателя | Остаток на 01.01.2017 |
|--------------|---|-----------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 517624 |
| 2 | Источники базового капитала: | X |
| 2.1 | Уставный капитал кредитной организации: | 453100 |
| 2.1.1 | сформированный обыкновенными акциями | 453100 |
| 2.3 | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 20559 |
| 2.4 | Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе: | 0 |
| 3 | Сумма источников базового капитала, итого | 473659 |
| 4 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | X |
| 4.1 | Нематериальные активы | 11745 |
| 4.2 | Убытки предшествующих лет | 35722 |
| 4.3 | Убыток текущего года, всего, в том числе: | 1240 |
| 4.4 | Отрицательная величина добавочного капитала | 7830 |
| 4.1.1. | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 56 537 |
| 5 | Базовый капитал, итого | 417122 |
| 6 | Источники добавочного капитала: | 0 |
| 7 | Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала: | 7830 |
| 6 | Добавочный капитал, итого | 0 |
| 9 | Основной капитал, итого | 417122 |
| 10 | Источники дополнительного капитала: | 100532 |
| 10.1 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе: | 100 000 |
| 10.1.1 | субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года | 0 |
| 10.2 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 532 |
| 11 | Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | 30 |
| 12 | Промежуточный итог | 517654 |
| 13 | Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе: | 30 |

| | | |
|---------|---|--------|
| 13.1 | источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 30 |
| 13.1.1. | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого | 30 |
| 14 | Дополнительный капитал, итого | 100502 |

7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

| № п/п | Наименование | Счет | На 01.04.2017 тыс. руб. |
|-------|--------------------------------------|-------------|----------------------------|
| 2 | Убыток прошлого года | 10901 | 36 061 |
| 4 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 10801 (-) | 339 |
| 6 | Нематериальные активы | 60901-60903 | 19135 |
| | Итого | | 54 857 |

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

7.2.Выполнение Банком требований к капиталу

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

- 1) Банк в 1 квартале 2017 г. и в течении 2016 года Банк не нарушал нормативов достаточности капитала, установленных нормативными документами Банка России.
- 2) Требования о выполнении Банком капитала выполнены и составляют следующие значения:

| | | на 01.04.2017 | на 01.01.2017 |
|------|---|------------------|------------------|
| Н1.1 | Норматив достаточности базового капитала | 43.5 | 39.2 |
| Н1.2 | Норматив достаточности основного капитала | 43.5 | 39.2 |
| Н1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 54.2 | 48.7 |

- 3) В отчетном периоде и в 2016 г. дивиденды акционерам не выплачивались.

- 4) Убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения в отчетном периоде и

в 2016 году в капитале Банка отсутствуют.

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

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

| № п/п | Наименование | Актив за вычетом сформированных резервов на 01.04.2017 | Актив взвешенный по уровню риска |
|--------------|--|---|---|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 988 639 | 597 993 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов | 387 402 | 0 |
| 1.2. | Активы с коэффициентом риска 20 процентов | 4 055 | 811 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов | 597 182 | 597 182 |

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

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

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.04.2017 г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 1 квартала 2017 года и 2016 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

7.4.1. Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», код

8942, рассчитываемый согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска, берется равным трем 3 годам.

8. Политика управления рисками

В АО АКБ «Тексбанк» разработаны и утверждены следующие внутренние положения регламентирующие процесс управления банковскими рисками, а именно:

1. Положение об организации управления процентным риском в АО АКБ «Тексбанк»
 2. Положение по управлению ликвидностью в АО АКБ «Тексбанк».
 3. Положение об организации управления кредитным риском в АО АКБ «Тексбанк».
 4. Положение об организации управления операционным риском в АО АКБ «Тексбанк».
 5. Положение об организации управления, оценке и контроля за валютным риском в АО АКБ «Тексбанк».
 6. Положение об организации управления рыночным риском в АО АКБ «Тексбанк»
- Все положения рассматриваются Службой внутреннего контроля на предмет соответствия инструкциям Банка России и утверждаются Советом директоров АО АКБ «Тексбанк».

СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

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

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

Полномочия Совета директоров:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

КРЕДИТНЫЙ РИСК.

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

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

Принципы системы управления кредитным риском

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

- Независимость принятия решений: организационная независимость Службы управления рисками от подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск.
- Системность управления кредитным риском: использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками (группой связанных заемщиков), а также оценка необходимого внутреннего капитала на покрытие данного риска; использование единых подходов к управлению кредитным риском в процедурах принятия кредитных решений, мониторинга, формирования резервов и оценки достаточности внутреннего капитала.
- Интеграция в кредитный процесс: организация кредитного процесса с учетом независимой экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск, использование результатов оценки риска на всех этапах кредитного процесса (в т.ч. при установлении лимитов кредитного риска, формировании резервов).
- Адекватность методов управления риском: применение методологии управления кредитным риском адекватной характеру и масштабам операций, несущих кредитный риск.

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

- Объективность: использование максимально доступного объема достоверной информации о контрагенте, включая внешние и внутренние источники.
- Прозрачность кредитного процесса и контроль качества данных: сотрудники Службы управления рисками имеют доступ к всесторонней, систематизированной и непротиворечивой информации по операциям, связанным с принятием кредитного риска.
- Вовлеченность высшего руководства и органов управления кредитной организации: Отдел экономического анализа и служба управления рисками своевременно доводит до сведения высшего руководства и органов управления Банка достоверную и полную информацию об уровне кредитного риска в целях принятия управленческих решений.

Стресс-тестирование кредитного риска

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

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

В рамках стресс-тестирования используется сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля Банка.

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА.

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

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

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

Мониторинг за соблюдением кредитных рисков выполняется путем внутреннего анализа и создания системы отчетности. Отдел экономического анализа и служба правления рисками информирует Правление и Совет директоров Банка о том, как выполняется мониторинг ОР, и обеспечивает их полной информацией для оценки деятельности и состояния кредитного портфеля.

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

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

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

Для каждого индикатора кредитного риска установлены лимиты или (пороговые значения), которые предусмотрены Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банка», что позволит обеспечить выявление значимых для Банка

кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Отдел экономического анализа и службы управления рисками на ежедневной основе рассчитываются показатели ПА5, ПА6, ПА7, ПА8 в виде расчета экономических нормативов, по показателям ПА1, ПА2, ПА3, ПА4 расчеты производятся ежемесячно в виде Отчета определения экономического положения АО АКБ «Тексбанк» в соответствии с Указанием Банка России 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков».

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

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

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

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

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

Одним из основных направлений вложений средств Банка в 1 квартале 2017 г. является кредитование юридических и физических лиц.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам составила на 01.04.2017 г. - 666 460 тыс.руб., По сравнению с 4 кварталом 2016 г. на 01.01.2017 г. (710 134 тыс. руб.) кредитный портфель снизился на 43 674 тыс.руб. или 6,2 %. Банк не в полной мере разместил погашенные средства, за 1 квартал погашено ссудной задолженности 331 052 тыс.руб., а выдано 287 378 тыс.руб.

На 01.04.2017 г. сформированный резерв на возможные потери по ссудам составляет 93 572 тыс. руб. расчетный резерв – 106 352 тыс.руб. Сформированный резерв возрос по сравнению с 01.01.2017 г. (92 320 т.р.) на 1 251 тыс. руб. или на 1,4 %. Доля сформированного резерва от расчетного на 01.04.2017 г. составляет 88 %, по сравнению с прошлым кварталом данный показатель составлял 91 %, снижение составило 3%.

При снижении объема ссудного портфеля по сравнению с 4 кв. 2016г. на 6,2 %, сформированный резерв возрос на 1,4%, что свидетельствует об ухудшении качества ссудного портфеля за 1 квартал 2017 г.

На 01 Апреля 2017 показатели кредитного риска имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 14 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 18 %;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 14 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 3 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 122 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 0 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 0,7 %;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ПА8 = 24,00 %;

По данным показателям состояние активов оценивается как удовлетворительное.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2017 года

| N п/ п | Наименование актива | На 01.04.2017 | | | | | | | | на 01.01.2017 | | | | | | | |
|--------------|--|---------------|---|----------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------------|---------------------|--------|---|-------|----------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|
| | | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | резерв на возможные потери | | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | резерв на возможные потери | | | |
| | | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Рас- чет- ный | | Факти- ческий | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Рас- чет- ный | Факти- че- ски й |
| | | | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дне й | Свы-ше 180 дней | | | | | до 30 дней | 31 - 90 дне й | 91 - 180 дней | Свы- ше 180 дней | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Ссуды всего, в т.ч.: | 666 460 | 111 791 | 567 | 15 000 | 0 | 77 790 | 122334 | 111652 | 710134 | 86968 | 791 | 0 | 245 | 85932 | 101344 | 92320 |
| 1.1 | Предоставлен- ные кредиты (займы), размещенные депозиты | 666 460 | 111 791 | 567 | 15 000 | 0 | 77 790 | 122334 | 111652 | 710134 | 86968 | 791 | 0 | 245 | 85932 | 101344 | 92320 |
| 1.2 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | требования по приобретенны м по сделке правам (тре- бования)(усту пка требования) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение м) активов с одновременны м предоставлен ием контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставлен ных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | требования лизингодателя к лизингополуча телю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочие требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Итого: | 666 460 | 111 791 | 567 | 15 000 | 0 | 77 790 | 122334 | 111652 | 710134 | 86968 | 791 | 0 | 245 | 85932 | 101344 | 92320 |

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

| | | | |
|----------|----------------------------|--|--|
| N п/п | Наименование показателя | На начало отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2017 | На отчетную дату, тыс.руб на 01.04.2017 |
|----------|----------------------------|--|--|

| | | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
|------|--|-------------------------|---|-------------------------|---|
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 710 134 | 3 549 | 666 460 | 3 055 |
| 2 | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | - | - | - | - |
| 3 | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | 12 420 | - | 11 145 | - |
| 3.1 | акционерам (участникам) | - | - | - | - |
| 4 | Объем просроченной задолженности | 71 539 | 3549 | 74 925 | 3 055 |
| 5 | Объем реструктурированной задолженности | 92 976 | | 98 130 | |
| 6 | Категории качества: | | | X | |
| 6.1 | I | 9 033 | 0 | 8 978 | 0 |
| 6.2 | II | 591 890 | 38 | 554 438 | 56 |
| 6.3 | III | 22 133 | 176 | 6 088 | 1 |
| 6.4 | IV | 5 530 | 219 | 4 410 | 7 |
| 6.5 | V | 81 548 | 2 995 | 92 546 | 2 991 |
| 7 | Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва | 53 547 | | 12 780 | |
| 7.1 | I категории качества | 0 | | 0 | |
| 7.2 | II категории качества | 53 547 | | 12 780 | |
| 8 | Расчетный резерв на возможные потери | 101 344 | 3 233 | 106 352 | 2 996 |
| 9 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 92 320 | 3 233 | 93 572 | 2 894 |
| 10 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 92 320 | 3 233 | 93 572 | 2 894 |
| 10.1 | II | 11 644 | | 9 228 | 1 |
| 10.2 | III | 2 361 | 6 | 1 017 | |
| 10.3 | IV | 825 | 111 | 255 | 4 |
| 10.4 | V | 77 490 | 3 116 | 83 072 | 2 889 |

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 1% (8 978 тыс.руб.)

Удельный вес задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 83% (554 438 тыс.руб.).

Удельный вес ссудной задолженности по сомнительным ссудам 1% (6 088 тыс. руб.).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 1% (4 410 тыс. руб.)

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 92 546 тыс. руб. составляют 14% от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2017г.

тыс. рублей

| Ном ер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|------------------|----------------------------|--|---|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательст вам перед | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |

| | | | | | |
|-------|--|---|------------------|-----------|---|
| | | | Банком России | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 1 404 302 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 8 112 | 0 |
| 5 | Межбанковские | 0 | 0 | 330 000 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---------|---|
| | кредиты (депозиты) | | | | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 0 | 0 | 563 463 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 102 997 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 52 742 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 165 648 | 0 |

По состоянию на 01.04.2017 года у Банка нет обремененных активов.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

| Активы подверженные кредитному риску | На начала отчетного года На 01.01.2017 | На отчетную дату на 01.04.2017 |
|--|---|-----------------------------------|
| Ссуды всего, в том числе | 710134 | 666 460 |
| Реструктурированные ссуды, всего: | 92976 | 98 130 |
| Сумма | 92976 | 98 130 |
| Доля в общей сумме ссуд % | 13,1 % | 14.7% |
| В том числе по видам реструктуризации: | | |
| При увеличении срока возврата основного | 91966 | 98 130 |
| В том числе при изменении графика уплаты | 0 | 0 |
| При снижении % ставки | 0 | 0 |
| При увеличении суммы основного долга | 1010 | 0 |
| При изменении порядка расчета процентной | 0 | 0 |

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

| N п/п | Наименование показателя | Предоставлено кредитов за за 2016 г. на 01.01.2017 г. | | Предоставлено кредитов за за 1 квартал 2017г. на 01.04.17г. | |
|----------|--|--|---|--|---|
| | | абсолютное значение, тыс. руб. | удельный вес в общей сумме кредитов, % | абсолютное значение, тыс. руб. | удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| | ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ предоставленных за 2016 и 1 квартал 2017г.г. | 575303 | X | 269 400 | X |

| | | | | | |
|-------|---|---------|-------|---------|-------|
| 1 | Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 561 450 | X | 259 000 | X |
| 1.1 | добыча полезных ископаемых | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | обрабатывающие производства | 9 500 | 1,69 | 15 000 | 5,79 |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 91 000 | 16,21 | 26 000 | 10,04 |
| 1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 119 500 | 21,29 | 52 000 | 20,08 |
| 1.5 | строительство | 282 200 | 50,26 | 166 000 | 64,09 |
| 1.6 | транспорт и связь | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 57 000 | 10,15 | 0 | 0 |
| 1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 250 | 0,40 | 0 | 0 |
| 1.9 | прочие виды деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 545 250 | 97,11 | 259 000 | 100,0 |
| 2.1 | индивидуальным предпринимателям | 9 500 | 1,69 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам: | 13 853 | X | 10 400 | X |
| 3.1 | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | автокредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 13 853 | 100,0 | 10 400 | 100,0 |

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам на 01.04.2017 г.:

1. Оптовая и розничная торговля - 72 229 тыс. руб.
2. Обрабатывающее производство – 25 224 тыс. руб.
3. Строительство – 225 600 тыс. руб.
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 91 000 тыс. руб.
5. Прочие виды деятельности – 9 910 тыс. руб.
6. Транспорт и связь – 0 тыс. руб.
7. Сельское хозяйство – 124 500 тыс. руб.
8. Добыча полезных ископаемых – 15 000 тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам снизилась на 7,07%. Снижение задолженности произошло по следующим категориям:

- Оптовая и розничная торговля на 4 492 тыс. руб. или на 5,85%;
- Обрабатывающее производство на 1 294 тыс. руб. или на 4,88%;
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 85 000 тыс. руб. или на 48,3%;

- Прочие виды деятельности на 19 000 тыс. руб. или на 65,72%.
- Однако произошел рост задолженности по следующим категориям:
- Сельское хозяйство на 17 500 тыс. руб. или на 16,36%;
 - Строительство на 49 400 тыс. руб. или 28,04%.

| Наименование региона | | Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.01.2017 | Остаток по кредитам, тыс. руб. На 01.04.2017 |
|---------------------------------|----------|---|---|
| Ставропольский край | Юр.лица | 219 596 | 148 604 |
| | Физ.лица | 3 335 | 3 229 |
| Краснодарский край | Юр.лица | 175 000 | 190 000 |
| Воронежская область | Физ.лица | 1 111 | 903 |
| г.Санкт-Петербург | Юр.лица | 71 200 | 105 600 |
| | Физ.лица | | 1300 |
| г.Москва | Физ.лица | 126 | 527 |
| | Юр.лица | 30 000 | 30 000 |
| Московская область | Физ.лица | 164 | 104 |
| Пермский край | Юр.лица | 27 000 | 27 000 |
| Свердловская область | Физ.лица | 2 311 | 2301 |
| Тамбовская область | Физ.лица | 19 717 | 17 414 |
| Тюменская область | Физ.лица | 6 787 | 6 725 |
| Республика Башкортостан | Физ.лица | 774 | 557 |
| Кабардино-Балкарская республика | Физ.лица | 5 274 | 4 768 |
| Карачаево-Черкесская республика | Юр.лица | 83 553 | 62 259 |
| | Физ.лица | 64 186 | 65 169 |
| Всего | | 710 134 | 666 460 |

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

| тыс.руб. | | | | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Сроки Размещенных средств | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 |
|  регион | Северо-Кавказский федеральный округ | Северо-Кавказский федеральный округ | Москва | Москва | Всего по банку | Всего по банку |
| срок до 30 дней | 0 | 0 | 8 000 | 0 | 8 000 | 0 |
| от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| от 91 до 180 дней | 100 | 0 | 25 000 | 0 | 25 100 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------------|----------------|---------------|----------------|----------|----------------|----------------|
| 181 до 1 года | 143 000 | 250100 | 237 000 | 0 | 380 000 | 250 100 |
| от 1 года до 3 лет | 136 107 | 351979 | 14 247 | 0 | 150 354 | 351 979 |
| свыше 3 лет | 27 483 | 36516 | 598 | 0 | 28 081 | 36 516 |
| ИТОГО: | 306 690 | 638595 | 284 845 | 0 | 591 535 | 638 595 |

Структура размещенных средств по видам в разрезе географических регионов (по ф.0409101 без учета резервов)

тыс. руб.

| Виды Размещенных средств | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 | Задолжен. на 01.04.2017 | Задолжен. на 01.01.2017 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|  | Северо-Кавказский федеральный округ | Северо-Кавказский федеральный округ | Москва | Москва | Всего по банку | Всего по банку |
| Юридические лица | 268 863 | 568 328 | 282 600 | 0 | 551 463 | 568 328 |
| Индивидуальные предприниматели | 12 000 | 9 500 | 0 | 0 | 12 000 | 9 500 |
| Физические лица из них: | 76 463 | 60 767 | 26 534 | 0 | 102 997 | 60 767 |
| Физические лица-нерезиденты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО: | 357 326 | 638 595 | 309 134 | 0 | 666 460 | 638 595 |

По состоянию на 01.04.2017 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 666 460 тыс. руб., что на 27 865 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (638 595 тыс. руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.04.2017. объем кредитных вложений составил:

По юридическим лицам снижение по сравнению с началом отчетного года составило – 3% или на 16 865 тыс. руб.

За отчетный период произошел рост объема кредитования физических лиц - на 69% или 42 230 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного года.

Показатели страновой концентрации рисков в информации о финансовом положении

тыс. руб.

| № п/п | Виды активов и обязательств | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 |
|----------|--------------------------------|---------------|---------------|
|----------|--------------------------------|---------------|---------------|

| | | Россия | Страны СНГ | Всего | Россия | Страны СНГ | Всего |
|-----|--|---------|------------|---------|---------|------------|---------|
| I | Активы | | | | | | |
| 1 | Средства в кредитных организациях | 8 112 | 0 | 8 112 | 120 766 | 0 | 120 766 |
| 2 | Чистая ссудная задолженность | 902 888 | 0 | 902 888 | 927 814 | 0 | 927 814 |
| 3 | Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II | Обязательства | | | | | | |
| 5 | Средства кредитных организаций | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 6 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 583 478 | 0 | 583 478 | 717 021 | 0 | 717 021 |
| 6.1 | вклады физических лиц | 314 846 | 0 | 314 846 | 239 730 | 0 | 239 730 |

РЫНОЧНЫЙ РИСК.

| Процентный риск в тыс. руб. | Фондовый риск в тыс. руб. | Валютный Риск В тыс.руб | Товарный риск в тыс.руб. | Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3+4 колонки) | Стоимость торгового портфеля в тыс. руб. | Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в % (4/5 кол.) | Установленный лимит в % | Самооценка (удовлетворительно/неудовлетворительно) |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|--|--|--|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| - | - | 3570,1482 | - | - | - | - | 25 | удовлетворительно |

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.04.2017 г.

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

ПР - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

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

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

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной.

Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.04.2017 г. – 0,6838% <2%.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течение первого квартала 2017г. соблюдены.

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

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

ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

Особенностью текущего управления валютным риском при совершении банковских операций в иностранной валюте является контроль за организацией документооборота, за распределением полномочий и должностных обязанностей. В целях управления размером риска

в программе АБС «Финист» на ежедневной основе электронно формируется отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

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

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

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

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

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

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

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

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.04.2017г.

| Номер п/п | Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | | | | Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств в (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) | Превышение лимита в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств в (капитала) | Контрольные значения лимитов в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств в (капитала) |
|-----------|---|---|--------|---------|-----------|---|---|--|--------------------------|---|--|--|------------------------|--|---|---|--|
| | | Балансовая | "spot" | срочная | опционная | по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога | | всего | в том числе по процентам | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | ДОЛЛ АР США | 37.6939 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 37.6939 | 0.0000 | 0.0000 | 37.6939 | 56,3779 | 2125,1029 | 0.0000 | 0.4070 | 10.0000 | 0.0000 | |
| 1 . 1 | в том числе руб./ ДОЛЛ АР США | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2 | ЕВРО | 23.8476 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 23.8476 | 0.0000 | 0.0000 | 23,8476 | 60,5950 | 1445.0453 | 0.0000 | 0.27680 | 10.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------|--------|--------|--------|--------|--|---|--|-----------|------------|------------|---------|---------|--------|---|---|
| 2 | в том числе руб./ЕВРО | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 3 | Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | | | | | | | 3570,1482 | 0.0000 | x | x | x | x |
| Собственные средства (капитал) на 01.04.2017 г. | | | | | | | | | Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб. | | 0.0000 | -3570,1482 | 0.6838 | 10.0000 | 0.0000 | | 0 |
| составляют: 522095 тыс. руб. | | | | | | | | Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб. | | 3570,1482 | -3570,1482 | 0.68386 | 20.0000 | 0.0000 | | | 0 |

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2017г.

| Номер п/п | Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла) | Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | | | | Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) | Превышение лимита в открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | Контрольные значения лимита в открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала) |
|---|---|---|--------|---------|-----------|---|---|--|--|---|--|--|------------------------|--|---|--|--|
| | | Балансовая | "спот" | срочная | опционная | по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога | | всего | в том числе по процентам | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | ДОЛЛ АР США | 37.6939 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 13.8535 | 0.0000 | 0.0000 | 13.8535 | 60.6569 | 840.3104 | 0.0000 | 0.1617 | 10.0000 | 0.0000 | |
| 1 | в том числе руб./ДОЛЛ АР США | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2 | ЕВРО | 22.6490 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 22.6490 | 0.0000 | 0.0000 | 22.6490 | 63.8111 | 1445.2576 | 0.0000 | 0.2780 | 10.0000 | 0.0000 | |
| 2 | в том числе руб./ЕВРО | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 3 | Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах | | | | | | | | | | | 2285.5680 | 0.0000 | x | x | x | x |
| Собственные средства (капитал) на 01.01.2017 г. | | | | | | | | | Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб. | | 0.0000 | -2285.5680 | 0.4396 | 10.0000 | 0.0000 | | 0 |
| составляют: 519812 (без учета СПОД) тыс. руб. | | | | | | | | Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб. | | 2285.5680 | -2285.5680 | 0.4396 | 20.0000 | 0.0000 | | | 0 |

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

| Подразделение или должностное лицо | Функции, выполняемые в рамках системы анализа и контроля ликвидности | Кому представляет отчет, информацию и периодичность |
|------------------------------------|--|--|
| Совет директоров, Правление | <ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками; -обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; -осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК; - утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности; -оценка эффективности управления банковскими рисками; | Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам. |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>-контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками.</p> <p>- утверждение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности</p> | |
| Президент Банка | <p>-обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности;</p> <p>- ежеквартально производит анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности;</p> <p>- ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов.</p> | Правление Банка, ежеквартально отчет. |
| Правление Банка. | <p>-анализирует информацию о текущем состоянии дел в управлении ликвидностью;</p> <p>-при необходимости утверждает перечень оперативных мер, направленные на снижение риска ликвидности и выполнении нормативов ликвидности;</p> <p>-обеспечивает выполнение антикризисного плана.</p> <p>- разработка и рассмотрение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности</p> | Совет директоров, Один раз в квартал в форме справки или протокола. |
| Отдел экономического анализа и служба управления рисками | <p>-разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, методов оценки ликвидности</p> <p>-расчет на основе анализа предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;</p> <p>-расчет и анализ выполнения числовых значений установленных Банком России экономических нормативов;</p> <p>-оперативное управление системой анализа и контроля за состоянием ликвидности.</p> | Президент Банка. Экономические нормативы ежедневно (окончательные) до 15-00, Динамика изменения числовых значений экономич. нормативов ежемесячно не позднее 8 рабочего дня месяца следующего за отчетным., Отчет о состоянии управления ликвидностью – ежеквартально не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным. |
| Служба внутреннего контроля | Оценка качества и эффективности системы анализа и контроля управления ликвидностью. | Президент– Председатель Правления, Совет директоров. В соответствии с планом проверок. |
| Управление информационных | Информационная поддержка системы анализа и контроля по управлению ликвидностью | Постоянно. |

| | | |
|-------------|---|--|
| технологий. | Банка, создание и сопровождение программного обеспечения. | |
|-------------|---|--|

Структура процедуры контроля по управлению ликвидности Банка.

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

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

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

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

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

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-----------|-----------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -284 134 | -287 752 | -297 012 | -272 298 | -264 728 | - 279 419 | -215 773 | -97987 | 10 417 | - 13475 1 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -141,2 | -139.7 | -138.0 | -121.9 | -117.2 | -110.2 | -74.0 | -25.3 | 2.2 | -20,3 |

Банка по итогам отчетного квартала риск ликвидности оценивается как несущественный (допустимый). При этом наблюдается превышение всех предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности. Максимальный коэффициент избытка (дефицита) ликвидности наблюдается по временному периоду «до востребования и на 1 день - 142,2) остальные коэффициенты избытка (дефицита) колеблется в пределах от - 20 до -139. Достаточно большой разрыв связан с размещением свободных средств в без рисковые активы - Депозиты в Банке России.

Показатели нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в отчетном квартале оставались на уровне, значительно превышающем минимальные значения, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) в динамике за 1-ый квартал не превышал 8,22%.

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

Результаты стресс-тестирования показателей риска ликвидности на 01.04.2017г. по трем сценариям в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У составляет 2 балла, и характеризует состояние ликвидности как «удовлетворительное».

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

На 01.04.2017 г. значение показателя процентного риска рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России 2005-У составляет 1,35% и оценивается как "Приемлемый". Достаточность капитала для покрытия процентного риска рассчитывается согласно Инструкции Банка России № 139- И, с использованием итогов GAP – анализа, проведенного по форме отчетности 0409127. Фактическое значение норматива собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017г. составляет 54,24%, значение норматива с учетом покрытия расчетного процентного риска (Н1пр) - 53,35%, по результатам экстремального сценария стресс-тестирования 52,47%.

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

Лимиты процентного риска на 01.04.2017г. выполняются по всем периодам временных интервалов.

Результаты стресс-тестирования достаточности капитала по процентному риску в рамках ВПОДК указывают, что значение собственных средств (капитал) Банка Н1.0 – уменьшенное на сумму, необходимую для покрытия процентного риска (ПР), значительно превышает минимально допустимое числовое значение норматива 8%, установленное Инструкцией Банка России №139-И.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

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

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

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ:

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

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

- *Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка.* Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.
- *Экономическая целесообразность управления операционными рисками.* Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь
- *Банк использует принцип разделения полномочий и недопущения конфликта интересов,* который предполагает наличие четкого разделения обязанностей подразделений и сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера их ответственности допускает наличие конфликта интересов.

- *Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка.* В целях минимизации операционных рисков новых процессов и продуктов в Банке введен принцип, в соответствии с которым любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу независимого подразделения по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.
- *Раскрытие информации о системе управления операционными рисками.* Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности.

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

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

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

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

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

Стресс-тестирование операционных рисков

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

предложения по мерам, направленным на снижение вероятности и/или размера потерь в случае реализации сценариев.

Обеспечение непрерывности деятельности

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

Система отчетности об уровне операционных рисков банка

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

Оценка уровня операционного риска определяется двумя показателями: выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) и соблюдением установленных лимитов (пороговых значений) индикаторов операционного риска.

При проведении мониторинга операционного риска структурными Банком предоставлены данные для расчета уровня операционного риска, вызванного внутренними факторами. По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов к отчету по мониторингу и уровню операционного риска в АО АКБ «Тексбанк», всего содержащая 48 вопросов из них выявлены ответы «НЕТ» по 48 вопросам.

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

Значение операционного риска, согласно расчета по Положению Банка России от 03.11.2009 N 346-П, и норматива достаточности капитала, в динамике за несколько лет, следующие:

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

| тыс. руб. | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| На 01.04.13 | На 01.04.14 | На 01.04.15 | На 01.04.16 | На 01.04.17 |
| 14 962 | 15 079 | 14 216 | 15 051 | 16 271 |

ДИНАМИКА НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

| % | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| На 01.04.13 | На 01.04.14 | На 01.04.15 | На 01.04.16 | На 01.04.17 |
| 50,44 | 38,87 | 63,79 | 58,45 | 54,24 |

Данные таблицы, указывает, что значение операционного риска не превышало 5% капитала Банка, а значение норматива достаточности капитала с учетом операционного риска, значительно превышает установленное Банком России минимально допустимое числовое значение норматива 8%.

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

В отчетном периоде у Банка наблюдается наличие реализованного операционного риска, уровень которого, по состоянию на 01 апреля 2017г. признается удовлетворительным,

поскольку значение норматива Н1 составило 54,24 % (превышает 20% и минимально допустимое числовое значение норматива 8%, установленное Инструкцией Банка России №139-И), и имеется единичный случай нарушения суммы установленных лимитов (пороговых значений) индикаторов операционного риска по индикатору «Сумма штрафов по результатам проверок контролируемых или судебных органов».

Уровень операционного риска При рассмотрении данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (58,45%) наблюдается снижение на 4,21 %.

Результаты стресс-тестирования, даже при существенном ухудшении расчетных показателей имеет, не хуже чем удовлетворительные.

Правовой риск

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

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- обеспечение всех служащих Банка оперативным доступом к информационной системе Консультант +, содержащей нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также к внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим порядок проведения операций, совершения сделок и проч.;
- соблюдение всеми служащими Банка требований, регламентированных нормативными правовыми актами Российской Федерации, учредительными и внутренними нормативными документами Банка;

- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в

результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Для этого банк обеспечивает качество обслуживания клиентов путем применения принципа «Знай своего служащего».

Качество обслуживания клиентов:

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

Принцип «Знай своего служащего»:

При приеме на работу предъявляются квалификационные требования к служащим в соответствии с характером их деятельности:

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

Не допускается:

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

Руководство Банка обеспечивает:

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

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

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

Стратегический риск.

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

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

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

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

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

- совершенствование системы стратегического планирования, корпоративного управления и риск-менеджмента;
- обеспечение стабильности клиентской базы, сохранение устойчивых долгосрочных отношений со стратегическими клиентами;
- управление качеством кредитного портфеля посредством перераспределения в более надежные сегменты экономики, оптимизации валютной структуры, совершенствования работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация источников привлечения средств, снижение концентрации, оптимизация

по стоимости и срокам;

- целенаправленное увеличение доли регулярных доходов в общей структуре доходов;
- повышение операционной эффективности.

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

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

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

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

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

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

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

| | | На 01.04.2017г. | На 01.04.2016г. |
|---|--|--------------------|--------------------|
| | А | Б | В |
| 1 | Кредиты связанным сторонам | 6 231 | 8 038 |
| | Итого активы | 6 231 | 8 038 |
| 2 | Расчетные счета | 4 913 | 5003 |
| 3 | Субординированный депозит | - | - |
| 4 | Вклады до востребования и срочные | 783 | 1 528 |
| | Итого обязательства | 5 696 | 6 531 |
| 5 | Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства | - | 5 299 |
| | Итого внебалансовые обязательства | - | 5 299 |

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.04.2017г.)**

(тыс. руб.)

| | | Акции- неры | Члены Совета директо- ров (Наблюдат ельного Совета) | Ключевой управляю- щий персонал Банка | Ассоцииро- ванные организации | Организа- ции под общим контролем | Другие связанные стороны |
|----------|---|----------------|---|---|-------------------------------------|--|--------------------------------|
| №п/ п | А | Б | В | Г | Д | Е | Ж |
| 1 | Общая сумма кредитов (за минусом резервов, в том числе: | - | - | 3 756 | - | - | 2 475 |
| 1.1 | Просроченная задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства клиентов | 3501 | 422 | 1 773 | - | - | - |
| 3 | Субординированный депозит | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.04.2016г.)**

(тыс. руб.)

| | | Акции- неры | Члены Совета директо- ров (Наблюдат ельного Совета) | Ключевой управляю- щий персонал Банка | Ассоцииро- ванные организа- ции | Организа- ции под общим контролем | Другие связанные стороны |
|----------|---|----------------|---|---|--|--|--------------------------------|
| №п/ п | А | Б | В | Г | Д | Е | Ж |
| 1 | Общая сумма кредитов, всего в том числе: | - | 1 943 | 1944 | - | - | 4 151 |
| 1.1 | Просроченная задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Резервы на возможные потери | - | 20 | 119 | - | - | 89 |
| 3 | Средства клиентов | 4 403 | 76 | 1 138 | - | - | 914 |
| 4 | Субординированный депозит | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |

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

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА АО АКБ «Тексбанк»

АО АКБ «Тексбанк» на 01.04.2017 имел 10 аффилированных физических лица.

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.04.2017 составила 3 432 тыс. руб.

На 01.04.2017 г. остаток по кредитам:

- 1) Тамбиевой А.Х. (иппотечный кредит) – 913 тыс. руб.;
- 2) Тамбиевой А.Х. (потребительский кредит) – 830 тыс. руб.;
- 3) Тамбиевой А.Х. (потребительский кредит) – 272 тыс. руб.;
- 4) Кипкеев Р.Ю. (потребительский кредит) – 1 000 тыс. руб.;
- 5) Кипкеев Р.Ю. (потребительский кредит) – 150 тыс. руб.;
- 6) Шершнева Е.Б. (потребительский кредит) – 167 тыс.руб.;
- 7) Шершнева Е.Б. (потребительский кредит) – 100 тыс.руб.

В 1 квартале 2017 года аффилированным лицам кредиты не выдавались.

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.04.2016 составила 3 886 тыс. руб.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 1 квартале 2017г., как и в 2016 г. отсутствовали.

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

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

Численность персонала АО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

| N стр. | Наименование | На 01.04.2017г. |
|-----------|--|-----------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе: | 65 |
| 1.1 | Численность основного управленческого персонала | 15 |

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

| N стр. | Наименование | На 01.04.2017г. |
|-----------|--|-----------------|
| 1. | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе: | 5 098 |
| 1.1 | краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | 5 098 |
| 1.1. 1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 5 093 |
| 1.1. 2 | выплаты социального характера | 5 |

| | | |
|-----|-----------------------------------|---|
| 1.2 | Долгосрочные вознаграждения всего | - |
|-----|-----------------------------------|---|

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

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

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

Система оплаты труда работников Банка строится на следующих основных принципах:

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

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

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

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

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

Схемы выплаты материального вознаграждения должны учитывать временной горизонт принимаемых рисков.

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

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

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

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

Система оплаты труда работников Банка состоит из следующих компонентов:

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

- Стимулирующие выплаты, включающие:

единоразовые премиальные выплаты;

вознаграждение по итогам работы за год.

В рамках системы оплаты труда Банк формирует следующие фонды:

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

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

достижение Банком положительного финансового результата;

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

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

Введены следующие группы подразделений:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Правление Банка.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Правление:

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

- проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

рамках этой оценки Правление на регулярной основе производит расчет запланированных и реально достигнутых показателей, в т.ч. доходности, нормативов и уровня рисков, и производит сопоставление этих показателей с расчетным размером фонда стимулирующих выплат.

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

- результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;
- изменений Стратегии развития Банка;
- характера и масштабов его деятельности указанные подразделения.

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

11. информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2017г.

тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату На 01.04.2017 | Данные на начало отчетного года на 01.01.2017 |
|-----------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|--|------|------|
| | кредитоспособности | | |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 37 | 39 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1365 | 2068 |

12. Заключительные положения

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

И.о.Президента-Председателя Правления

А.Х. Тамбиева

И.о. главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

17 мая 2017 года.