

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

1. Общая информация о Банке.

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

Сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК»

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

По состоянию на 1 января 2016 года банк имеет в своем составе 2 филиала и 1 Операционный офис :

- филиал, расположенный в г. Нальчике (360000, РФ, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);
- филиал, расположенный в г. Москве (107005, РФ, г. Москва, Денисовский переулок, д.22);
- операционный офис «Ставропольский» (355012, РФ, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Комсомольская, д.65а).

Годовая Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного года -31 декабря 2015 года.

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

ЗАО 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 2015г. состав совета директоров банка изменился по сравнению с прошлым годом. По состоянию на 01.01.2015г. в состав членов совета директоров входят:

1. Дудов Леон Султан-Муратович - Председатель совета директоров
2. Чотчаева Алла Баразбиевна – член совета директоров
3. Батдыев Муслим Магометович - член совета директоров
4. Джанибеков Марат Иосифович - член совета директоров
5. Байрамкулова Мариям Магометовна - член совета директоров.

Управление ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о. Президента-Председателя правления Тамбиевой Аминат Хаджиевной.

По состоянию на 01.01.2016г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Тамбиева Аминат Хаджиевна – И.о. Президента-Председателя правления банка
2. Пройдакова Валентина Павловна - Вице-президент банка
3. Джуккаева Рамиля Джаббаевна – заместитель начальника отдела экономического анализа и службы управления рисками

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

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

ЗАО АКБ «Тексбанк» - коммерческий банк созданный в 1994 году в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации №2756 от 06 марта 2009г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте.

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, решениями Правления Банка.

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляет следующие виды операций и сделок в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- переводы денежных средств без открытия счета;
- операции с использованием пластиковых карт;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31,

ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350) 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 «Лидер», «Золотая корона», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские счета в ЗАО Банк «Новый Символ», Северо-Кавказский Банк ОАО «Сбербанк России», НКО ЗАО «Лидер», РНКО «Платежный Центр». Банк заключил Соглашение на совершении банкнотных сделок с ОАО АКБ «Связь-Банк».

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

Коммерческий банк, как элемент рыночной экономики занимается аккумуляцией средств 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, валютой, платежными картами. Приоритетным направлением в этой связи является обеспечение устойчивой деятельности банка, избегание 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 2015 год составлены на основе действующей Стратегии развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2014-2016 годы с учетом прогнозных внешних и внутренних условий деятельности на данный период и определены во всех аспектах деятельности банка: 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 течении всего 2015 года выполнялись значения всех экономических нормативов. Банковские риски находились на допустимом уровне. Однако, в 2015г. не достигнуто выполнение предусмотренных стратегическим планом основных показателей, характеризующих деятельность банка. Как видно из таблицы, банку удалось достичь плановых показателей лишь по пяти позициям: увеличение валюты баланса, увеличение объемов работы с иностранной валютой; увеличение депозитных вкладов, увеличение остатков на счетах юридических лиц, также получена прибыль банка в сумме 4498 т.р. По многим показателям допущено снижение темпов в сравнении с соответствующим периодом прошлого года: уменьшение кредитного портфеля на 5%, , уменьшение операционных доходов на 0,4 %, снижение доходов от РКО на 5,7%, снижение доходов от кредитных операций на 2%, показатель увеличение чистых процентных доходов составило 7% но не достигло планового показателя 10%.

Финансовые показатели Банка

(без учета СПОД)

№п/п	Показатели	01.01.2015г.	01.01.2016	разница	Темп роста %
1	Рост кредитного портфеля	750,4 млн.р.	715,8млн.р.	-34,6	95
2		-35 652 т.р.	4498	-	-

	Увеличение прибыли банка				
3	Увеличение валюты баланса (1,9 - 2,5 млрд.рублей)	2,203млрд.р.	2,473	270	112
4	Увеличение депозитных вкладов	181,9 млн.р.	243,9млн.р.	62	134
5	Увеличение остатков на счетах юр.лиц	114,5 млн.р.	280975 млн.р.	175	253
6	Увеличение объемов операций с иностранной валютой	49 842 т.р.	185 942 т.р.	136 100	373
7	Увеличение операционных доходов (10%)	108 453 т.р.	108010	-443	99,6
8	Увеличение доходов от РКО (5-7%)	9 893 т.р.	9 332	-561	94,3
9	Увеличение чистых процентных доходов (10-15%)	87 479 т.р.	93 337 т.р.	+5858	107
10	Увеличение доходов от кредитных операций (10-15%)	117 577 т.р.	115 640 т.р.	-1937	98

Выполнение поставленных задач на 2015г.

- Завершена кадровая реорганизация банка, утверждено новое штатное расписание на 2016г. с учетом объемов бизнеса по подразделениям филиальной сети.
- Разработан новый регламент взаимодействия по централизованной модели работы подразделений банка (бухгалтерия в части внутрихозяйственной деятельности, кредитная работа, сопровождение клиентских операций по кредитам и РВПС, работа с проблемной задолженностью, кадровая работа, юридическая работа, и др.)
- Переход на централизованную модель работы по кредитованию клиентов.
- Разработаны и внедрены стандарты продаж, обучение персонала, методология продаж в подразделениях банка.
- Усилена работа с проблемной задолженностью
- Внедрены новые тарифы по РКО и новой линейки вкладов
- Открыты новые пункты обслуживания системы «Золотая корона » и «Лидер» в городах Москва, Нальчик, Ставрополь.
- Выпущены чиповые карты международных систем.
- Увеличены остатки на текущих счетах клиентов и на счетах срочных депозитов
- Создан центр операционной поддержки (ЦОП) Банка (коммутационное оборудование, серверное оборудование, система гарантированного электропитания, каналы связи, программное обеспечение).
- Завершен аудит ИТ-платформы, принято управленческое решение по выбору АБС.
- Закрыт операционный офис «Терскол» в Кабардино-Балкарской Республике.
- Осуществлена смена местонахождения Московского филиала.

Сопоставимость данных о доходах и расходах по ф.102 «Отчет о финансовых результатах» с учетом операций СПОД за 2015г. и предшествующий 2014г.

№ п/п	Показатели	На 01.01.16 в тыс. руб. 1	На 01.01.15 в тыс. руб. 2	Отклонения	
				тыс. руб.	%
	ДОХОДЫ всего	223 020	238 511	-15491	94
	из них:				
1	Процентные доходы	114312	114653	-341	100
2	Комиссионные доходы	16239	23379	-7140	70
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	931	1021	-90	91
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	19993	27370	-7377	73
5	Восстановленный РВПС	70202	71343	-1141	98
6	Прочие операционные доходы	665	484	+181	137
7	Другие доходы	678	261	+417	260
	РАСХОДЫ всего	222 698	274 572	-51874	81
	из них:				
1	Процентные расходы	20975	26272	-5297	80
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	26	320	-294	8
3	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	21921	28703	-6782	76
4	Комиссионные сборы	2160	1869	+291	116
5	Созданный РВПС	72961	119804	-46843	61
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	99912	93830	+6082	107
7	Прочие расходы	10	10	0	0
8	Другие расходы	2199	3147	-948	70
9	Налог на прибыль	2534	617	+1917	411

За 2015 год доходы банка сократились незначительно – на 6% или на 15 491 тыс.руб. Наибольший удельный вес (51,26%) в структуре доходов занимают процентные доходы, а также доходы от восстановления РВПС (31,48%) которые в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом 2014 года остались на прежнем уровне по процентам и незначительно уменьшились (на 2%) по резервам. Вознаграждение, полученное за расчетное и кассовое обслуживание клиентов банка в 2015 г. по сравнению с 2014г. уменьшилось на 30%. В 2015 году банк получил доходов

от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах 931 тыс.руб., что на 91 тыс.руб. меньше, чем в 2014 году. Данное изменение произошло в связи с уменьшением объема операций по купле-продаже иностранной валюты. При этом, положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 19 993 тыс.руб., что на 7 377 тыс.руб. меньше, чем в 2014 году.

Расходы банка в 2015г. по сравнению с 2014г. значительно сократились: на 19% или на 51 874 тыс. руб., причем уменьшение расходов наблюдается практически по всем статьям. Наибольший удельный вес (44,86%) в структуре расходов банка, составляют расходы на обеспечение деятельности кредитной организации. Значительно (на 39%) снизились расходы на формирование резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением 254-П, что свидетельствует о существенном улучшении качества кредитного портфеля. В количественном выражении данный показатель по сравнению с прошлым годом уменьшился на 46843 тыс.руб. На 5 297 тыс.руб. или 20% уменьшились процентные расходы, что связано с уменьшением процентных ставок по привлеченным средствам.

В 2015г. более чем в 4 раза возросли расходы по уплате налога на прибыль и составили 2534 тыс.руб. в связи с прибыльной деятельностью банка в отчетном году.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Состояние Российской экономики в 2015 году остается нестабильным. По данным Федеральной службы государственной статистики, рост инфляции в 2015г. составил 12,9 %, что на 1,5% выше аналогичного показателя прошлого года. Уровень безработицы увеличился и составляет 5,6% экономически активного населения страны. Дефицит бюджета в 2015г. составил 2864 млрд.руб., в 2014г. - 846 млрд.руб.

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 Еврозоне и возможность системного кризиса;
- политические риски;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

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

Головная организация Банка находится на территории Северо-Кавказского федерального округа, в Карачаево-Черкесской республике.

По состоянию на 01.01.2016 количество учреждений банковской системы, предоставляющих расчетные услуги на территории республики, составило 53 единицы (Отделение, 4 кредитные организации, 5 филиалов кредитных организаций, 31 дополнительный офис, 4 кредитно-кассовых офиса кредитных организаций (филиалов), 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла).

По данным Карачаево-Черкесскстата социально-экономическое положение КЧР в 2015 характеризуются наличием, как позитивных тенденций социально-экономического развития Карачаево-Черкесской Республики, так и снижением темпов экономических показателей отдельных отраслей. В числе положительных тенденций можно отметить: рост индекса производства и распределения электроэнергии, газа и воды; производства продукции сельского хозяйства; расширение жилищного строительства; получение на предприятиях прибыли в качестве сальдированного финансового результата; отсутствие просроченной задолженности по заработной плате перед работниками предприятий; снижение численности официально зарегистрированных безработных. При этом наблюдается снижение темпов экономических показателей: спад промышленного производства по отдельным отраслям экономики; снижение грузооборота автомобильного транспорта; сокращением объема пассажирского грузооборота; снижение объемов розничной торговли; рост просроченной кредиторской и дебиторской задолженности; увеличение темпов инфляции на потребительском рынке; снижение реальных располагаемых денежных доходов населения.

По предварительным данным Министерства финансов Карачаево-Черкесской Республики, за январь-декабрь 2015 года консолидированный бюджет республики исполнен по доходам в сумме 22 557,8 млн рублей, по расходам – 23 234,5 млн рублей. Дефицит консолидированного бюджета составил 676,7 млн рублей (за январь-декабрь 2014 года – дефицит составил 2179,7 млн рублей). Доходы и расходы консолидированного бюджета за январь-декабрь 2015 года увеличились на 21,3% и 11,8% соответственно, по сравнению с январем-декабром 2014 года. Основными источниками доходов бюджета Карачаево-Черкесской Республики за январь-декабрь 2015 года продолжали оставаться безвозмездные поступления – 65,6%, на налоговые и неналоговые доходы приходилось 34,4% (за январь-декабрь 2014 года – 65,0% и 35,0% соответственно). Собрано налогов и других обязательных платежей на 6,7% больше, чем за аналогичный период 2014 года – 7698,5 млн рублей против 7216,1 млн рублей, соответственно. В структуре налоговых платежей удельный вес налога на доходы физических лиц составляет 38,6%, налог на добавленную стоимость – 18,7%, налог на прибыль организаций – 13,9%, налоги на имущество – 13,2%, акцизы по подакцизным товарам (продукции) – 1,4%, (в январе-декабре 2014 года эти показатели соответствовали – 41,6; 17,4; 14,3; 11,7; 1,6%). В структуре расходов консолидированного бюджета на образование приходится – 29,7%, на национальную экономику – 18,5%, на здравоохранение – 16,4%, на социальную политику – 14,3%, на общегосударственные вопросы – 5,9% (в январе-декабре 2014 года эти показатели соответствовали – 32,4; 16,7; 16,4; 15,2; 6,8%).

Реальные располагаемые денежные доходы населения в январе-декабре 2015 года к январю-декабрю 2014 года составили 96,2%. Денежные доходы в среднем на душу населения в декабре 2015 года увеличились на 3,8% и составили 25 468,7 рубля, по сравнению с 2014 годом рост составил 11,7%. Просроченная задолженность по заработной плате перед работниками предприятий на 1 января 2016 года отсутствовала.

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 2015 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 ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2015 год утверждена приказом № 205 от 31.12.2014г.

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 40000 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 2015 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 г. №1.

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

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

выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

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

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

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

При подготовке к годовому отчету произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2016 г. Инвентаризация основных средств и хозяйственных материалов произведена по состоянию на 01.12.2015 г. в соответствии с Учетной политикой банка на 2015г. Излишков и недостач не выявлено.

В учетной политике Банка на 2015 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 в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам №385-П.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Правилам №385-П.

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

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

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

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

расходов определены в Учетной политике на 2015г.

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 2015 году фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Налоговый учет банка.

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

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

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

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

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

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

- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» филиалов на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в Головном банке : доходы в сумме **223 000 тыс. руб.**, расходы в сумме **218 502 тыс.руб.**
- перенос остатков, отраженных на счетах №70601, №70603 «Финансовый результат текущего года» на счета №70701, №70703 «Финансовый результат прошлого года» в сумме **203 007 тыс. руб. и 19 993 тыс.руб.** соответственно,
- перенос остатков, отраженных на счетах №70606, №70608 «Финансовый результат текущего года» на счета №70706, №70708 «Финансовый результат прошлого года» в сумме **196 581 тыс. руб. и 21 921 тыс.руб.** соответственно,
- расходы от выполнения (оказания услуг), по которым дата признания, в т.ч. принятия работ (оказания услуг) относилась к периоду до 1 января 2015г. в сумме **1662 тыс. руб. ;**
- расходы по доначислению налога на прибыль за 2015г. в сумме **2534 тыс. руб.;**

- доходы в виде комиссии за декабрь 2015г. за смс-информирование в сумме **20 тыс. руб.;**
 - завершающие СПОД: закрытие счетов доходов №70701, №70703 «Финансовый результат прошлого года» и расходов №70706, №70708 «Финансовый результат прошлого года» в сумме **223 020 тыс.руб. и 220 164 тыс.руб.** соответственно, а также счета 70711 в сумме **2534 тыс.руб.** на счет 70801 для формирования финансового результата года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка таких как: принятие решения о реорганизации кредитной организации, принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату, прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, принятие решения о выплате дивидендов, существенные сделки с собственными обыкновенными акциями, изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, принятие существенных договорных или условных обязательств, начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно после отчетной даты, пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов банка, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты, действия органов государственной власти не было.

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

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

Характер и величина корректировок:

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

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 и 2014 год Банком не допускалось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Касса кредитных организаций	43958	28007
2	Денежные средства в банкоматах	885	387
	Итого денежные средства	44843	28394

4.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в БР	26663	347902

2	Обязательные резервы	2721	1906
	Итого средств в ЦБ РФ	29384	349808

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	9472	6899
	Итого денежные средства	9472	6899

4.4. Операции, подлежащие отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение 2015 и 2014 годов Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

№	Наименование	На 01.01.2015	уд.вес,%	На 01.01.2016	уд.вес,%
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	578494	77	576158	81
	в т.ч. просроченные	28344	34	28919	34
2	Ссуды, предоставленные ИП	21960	3	2500	0
	в т.ч. просроченные	2500	3	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	149906	20	137140	19
	в т.ч. просроченные	52345	63	54545	63
4	ИТОГО	750360	100	715798	100
	в т.ч. просроченные	83189	100	85964	100
5	Резервы на возможные потери	107997	-	111652	-
	в т.ч. просроченные	80792	-	77589	-
	Итого чистая ссудная задолженность	642363	-	604146	-

4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 6.1, 7, бухгалтерского баланса, в течение 2015 года Банком не осуществлялись. По статье 8 за 2014 год требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют; за 2015г. сумма требований составляет 881 тыс.руб.

4.7. Отложенный налоговый актив

Расчет отложенного налога на прибыль Банк впервые произвел во втором квартале 2014 года. По состоянию на 31.12.2015г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила **3414** тыс.руб. Сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете и отражению в балансе банка, поскольку у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

№	Наименование	На 01.01.2015	уд.вес, %	На 01.01.2016	уд.вес,%
1	Основные средства (головная организация)	8363	45	6860	46
2	Амортизация ОС	4043	34	4031	40
3	Основные средства (филиал в г. Москва)	6167	34	4384	29
4	Амортизация ОС	4840	41	3458	35
5	Основные средства (филиал в г.Нальчик)	3937	21	3660	25
6	Амортизация ОС	3039	25	2508	25

7	ИТОГО основных средств	18467	100	14904	100
8	Амортизация ОС	11922	100	9997	100
9	Итого остаточная стоимость основных средств	6545	-	4907	-

- Банк не владеет на праве собственности недвижимым имуществом, используемым в качестве основных средств, а также объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.
- Банк владеет на праве собственности недвижимым имуществом, отраженным на балансовом счете 61011 «внеоборотные запасы», в сумме 8 032 тыс.руб. Недвижимость приобретена по договору залога, и предназначена для продажи.
- Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 нет.
- В 2015 году Банк не осуществлял строительство объектов основных средств. В течении года Банком приобретены основные средства (автомашина, мебель, оргтехника) на сумму 1 274 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2016г. на балансе Банка на балансовом счете 60701 отражены вложения в основные средства в сумме 4 436 тыс.руб.(система связи, межсетевой экран, сервера).
- В 2015 году с баланса Банка списано 18 объектов основных средств на общую сумму 5 037 тыс.руб. Выбытия основных средств связано с физическим и моральным износом и осуществлено, в основном, за счет амортизационных отчислений.
- Банк не осуществлял переоценку основных средств в 2015 и 2014 годах.
- По состоянию на 1 января 2015г. на балансе Банк не имеет нематериальных активов.
- По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. на балансе Банка отражены ТМЦ в размере 1 и 3 тыс.руб. соответственно.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.01.2016г. Банком заключено 5 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 21 885 тыс.руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя филиалами и арендой автомашины. По состоянию на 01.01.2016г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

4.9. Прочие активы

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	67	57
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	7062	5518
3	Резерв под обесценение	-5845	-5215
4	Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	1284	360
5	Расходы будущих периодов	8420	10136
6	Предоплата и прочие дебиторы	1312	8285
7	Налоги (кроме налога на прибыль)	20	31
8	Незавершенные расчеты	70	0
9	Итого прочие нефинансовые активы	9822	18452
10	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	11106	18812

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Задолженность подтверждена актами. По состоянию на 01.01.2016 года дебиторская задолженность составила **8 100** тыс. руб. (без СПОД), в том числе:

оплата в сумме 5 750 тыс.руб., что составляет 50% стоимости, программного продукта (нового АБС Банка) и работ по его внедрению;
 обеспечительный платеж Московского филиала по аренде здания 1 051 тыс.руб.;
 оплата госпошлин по судебным делам 539 тыс.руб.;
 дебиторская задолженность, со сроком исполнения до 30 дней, в сумме 760 тыс.руб.

4.10. Операции, подлежащие отражению по статьям 13, 14 бухгалтерского баланса, в течение 2015 и 2014 годов Банком не осуществлялись.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Структура привлеченных средств по срокам , тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2015г.	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2015г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2015г., тыс.руб.
До востребования	118016	281536	53	+163520
На срок до 30 дней	-	1102	0	+1102
На срок от 31 до 90 дней	2215	1460	0	-755
На срок от 91 до 180 дней	4789	868	0	-3921
На срок от 181 до 1 года	7838	38747	7	+30909
На срок от 1 года до 3 лет	54557	84217	16	+29660
На срок свыше 3 лет	108781	116776	22	+7995
Прочие счета (40817,40820,40821)	8309	8769	2	+460
ИТОГО:	304505	533475	100%	+228970

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

- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств увеличился на 163 520 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
 - «на срок от 91 до 180 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 3 921 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
 - «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств увеличился на 30 909 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
 - «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 29 660 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- общий объем привлеченных средств увеличился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 228 970 тыс. руб.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2015г.	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2016г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2016г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	304 505	533 475	100%	+13897
1).средства физических лиц, в т.ч.:	68186	132141	25	+63955
-депозиты «До востребования»	3777	798	-	-2979
-срочные депозиты	51059	118170	-	+67111
-прочие счета (40817,40820)	13350	13173	-	-177
2).депозиты юридических лиц	127121	125000	23	-2121
3).расчетные счета клиентов	109198	276334	52	+167136
4).средства кредитных организации	-	-	-	--

Объем всех привлеченных средств за отчетный период увеличился на 13 897 тыс. руб. Размер средств физических лиц увеличился на 63 955 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов юридических лиц уменьшилась на 2 121 тыс. руб. Значительно увеличились остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов - на 167 136 тыс. руб.

Активно работающая часть клиентов подтвердили остатки средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2015 года, т.к. письменных возражений от клиентов - юридических лиц по совершенным операциям и остаткам средств на счетах до 31 января 2016г. не получено. По состоянию на 01.01.2016г. банком открыто всего 2 974 счета юридическим и физическим лицам, что на 133 счета больше, чем по состоянию на 01.01.2015г. (было 2 841). Следует отметить, что по состоянию на 01.01.2016г. почти вдвое увеличились остатки на счетах клиентов и составили 533 475 тыс.руб. Аналогичная цифра прошлого года составляла 304 505 тыс.руб.

Сведения о количестве открытых в ЗАО АКБ "Тексбанк" счетах клиентов и остатков на них (включая филиалы) на 01.01.2016 года , в тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО		Москва		Нальчик		ЗАО АКБ «Тексбанк»		
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	в т.ч. остатки в ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405,406,407,408,418,421)	483	206213	125	82589	200	117289	808	406091	330
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и	909	33306	285	15955	972	78123	2166	127384	3

депозиты									
40817,423,42606									
Всего:	1392	239519	410	98544	1172	195412	2974	533475	333

Основу структуры клиентской базы ЗАО 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 16, 19 бухгалтерского баланса, в течение 2015 года Банком не осуществлялись. По результатам 2015г. произведены операции СПОД по начислению налога на прибыль в сумме 2534 тыс.руб. В 2015 году и предшествующем 2014 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, кроме выпуска собственных процентных векселей сроком «по предъявлении» по ставке 0,5 процента годовых. За 2015г. выпущено собственных векселей на сумму 147 600 тыс.руб., из них погашено на сумму 97 600 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2016г. обязательства банка по собственным векселям и начисленным процентам составляет 50000 и 3 тыс.руб. соответственно.

4.13. Прочие обязательства

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Задолженность по начисленным процентам	437	1101
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	533	861
3	Прочие финансовые обязательства	12	14+9
4	Итого прочие финансовые обязательства за вычетом резерва	982	1985
5	Доходы будущих периодов	9	7
6	Прочая кредиторская задолженность	118	148
7	Незавершенные расчеты	0	0
8	Итого прочие нефинансовые обязательства	127	155
10	ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1109	2140

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

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Сформированные резервы	81625	78206
2	Восстановленные резервы	-81140	-77975
3	ИТОГО РВП	485	231

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	20559	20559
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	17	-36044
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-36061	322
10	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	437615	437937

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 01.01.2016г. составляют 42,67 %, а по состоянию на 01.01.2015г. 58,84 % от пассивной части баланса.

В 2015г. значение уставного капитала банка не изменилось.

Уставный капитал

В соответствии с Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 02.10.1997г. №27, Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев именных ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного

Приказом ФСФР России от 30.07.2013г. №13-65/пз-н и на основании заключенного 30.09.2014г. Договора, ведение Реестра акционеров банка осуществляет ЗАО ВТБ РЕГИСТРАТОР, имеющее соответствующую лицензию №10-000-1-00347 от 21.02.2008г.

По состоянию за 31 декабря 2015 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (2014 год – 453 100 тыс. руб.).

	Кол-во акций (шт)	Номинал акции (руб)	Стоимость тыс. руб.
За 31.12.2014			
Обыкновенные акции	906200	500	453100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0		
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0		
Итого уставный капитал за 31.12.2015	906200	500	453100

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

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

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

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 24, 25, 27, 28 бухгалтерского баланса, в течение 2015 и 2014 годов Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. соответственно.

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательс тв	Резерв на возможные потери		
			Расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформиро- ванный

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

На 01.01.2016 года сумма условных обязательств составила 14 554 тыс. руб., а на 01.01.2015 г. – 15 184 тыс. руб., что на 630 тыс. руб. меньше прошлого года. При этом расчетный сформированный резерв уменьшился с 485 тыс. руб. на 01.01.2015 г. до 231 тыс. руб. на 01.01.2016 г., т.е. почти в два раза.

**Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 г.,
тыс.руб.**

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательс тв	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Факти- чески сформиро- ванный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	15 184	485	485	485
1.1	со сроком более 1 года	9 763	441	441	441
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 632	0	0	0

3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	22 816	485	485	485
6.1	со сроком более 1 года	9 763	441	441	441

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

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2016 г. банк не имеет.

ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, 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 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	11 360		11 360	11 360
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	14 554	232		
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	11 360	11 360
Справочно:					

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Кредиты юридических лиц	83717	93177
2	Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	238	123
3	Кредиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	30936	21135
4	Итого процентные доходы	114891	114435

5	Депозиты физических лиц	11165	11216
6	Расчетные счета, депозиты юридических лиц	15107	69+9285
7	Кредиты, векселя	0	384+21
8	Итого процентные расходы	26272	20975
9	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	88619	93460

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

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Сформированные резервы по ссудам	109309	52160
2	Сформированные резервы по прочим активам	3761	1197
3	Итого созданные резервы	113070	53357
4	Восстановленные резервы по ссудам	62784	48506
5	Восстановленные резервы по прочим активам	849	1642
6	Итого восстановленные резервы	63633	50383
7	Итого изменение резерва	-49437	-2974

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Доходы от операций с иностранной валютой	1021	931
2	Расходы от операций с иностранной валютой	320	26
3	Итого доходы (расходы) от операций с инвалютой	701	905
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	27370	19993
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	28703	21921
6	Итого доходы (расходы) от переоценки инвалюты	-1333	-1928
7	Итого чистые доходы(расходы) от операций с инвалютой	-632	-1023

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	433	806
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	9893	8526
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	3763	1328
4	Единовременный платеж за сокращение сроков регламента рассмотрения документации при выдаче кредита	8773	4410
5	Комиссия за выполнение функций валютного контроля	31	735
6	Прочие доходы	486	434
7	Итого комиссионные доходы	23379	16239
7	Комиссии за проведение операций валютными ценностями	41	10
8	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	690	668
9	Комиссии за услуги платежных систем	25	30
10	Комиссии за и посреднические услуги	15	3
11	Прочие расходы	1098	1449
12	Итого комиссионные расходы	1869	2160
13	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	21510	14079

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	2014 год	2015 год
1	Изменение резерва по прочим потерям	976	215
2	ИТОГО	976	215

5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	34	40

2	Доходы от выбытия имущества, списание не востребова- нной кредиторской задолженности и прочее	25	629
3	Обслуживание системы «Клиент-Банк»	448	551
4	Итого операционные доходы	507	1220
5	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	60641	65444
6	Амортизация основных средств	1512	1476
7	Арендная плата (здания)	12327	13041
8	Расходы на содержание имущества	5181	5149
9	Услуги телекоммуникационных и информационных систем	7800	7793
10	Охрана	2440	2583
11	Реклама	2	48
12	Прочие расходы	5147	4560
13	Итого операционные расходы	95050	100094

5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.01.2015	01.01.2016
1	Налог на прибыль	617	2534
2	Налог на добавленную стоимость	1784	1746
3	Налог на имущество	107	89
4	Транспортный налог	18	19
5	Прочие (госпошлина)	28	173
6	Итого возмещение (расход) по налогам	2554	4561

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 1.1, 1.3, 1.4, 6, 7, 8, 11, 14, 15, 23, 23.1, 23.2 отчета, в течение 2015 и 2014 годов Банком не осуществлялись;

по статье 2.1 отражена сумма уплаченных процентов по межбанковскому кредиту ООО КБ «Синто-Банк 384 тыс.руб. Срок МБК 19.03.2015-31.03.2015г., сумма МБК 100 000 тыс.руб.;
по статье 2.3 отражена сумма начисленных процентов 21 тыс.руб. по выпущенным собственным процентным векселям Банка.

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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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.

Целями политики управления капиталом являются:

- 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.

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и Оценке достаточности 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

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:	523 203
2	Источники базового капитала:	X
2.1	Уставный капитал кредитной организации:	453100

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

Примечание к стр. 10.1.

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

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 ЗАО 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 - Национального банка 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. Положения 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 - Национального банка 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. Положения 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.

7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.01.2016 тыс.руб.
1	Расходы будущих периодов по	61403 (-)	10 136

	другим операциям		
2	Убыток прошлого года	10901	36 061
3	Убыток (прибыль) текущего года	70601+70603+7081- 70606-70608-70611	322
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801	17
5	Доходы будущих периодов по другим операциям	61304 (+)	7
6	Нематериальные активы	60701	4 435
	Итого		50 286

7.2.Выполнение Банком требований к капиталу

2) Требования о выполнении Банком капитала в отчетном периоде выполнены.

N1.1	Норматив достаточности базового капитала	49.8
N1.2	Норматив достаточности основного капитала	49.8
N1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	61.6

3) В отчетном периоде дивиденды акционерам не выплачивались.

4) Убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения в отчетном периоде в капитале банка отсутствуют.

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

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

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

7.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.01.2016 г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течении 2015 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

7.4.1. ОР - 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.

Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска = 3 годам.

8. Политика управления рисками

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

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

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

СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

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

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

Полномочия Совета директоров:

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

Полномочия Правления Банка:

- общее управление основными банковскими рисками ;
- рассмотрение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и

процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) и направление на утверждение Совету директоров Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- разработка и рассмотрение лимитов и вынесение их на утверждение Совету директоров Банка

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА.

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

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

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

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

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

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

Отдел экономического анализа и служба управления рисками ежеквартально осуществляет анализ качества кредитного портфеля на основании финансовой отчетности форм 115, 117, 118, 128, 155, 302, кредитных портфелей филиалов и головной организации и ежеквартально предоставляет Президенту – председателю Правления Банка и ежеквартально Правлению Банка отчет по анализу кредитного портфеля (в срок не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом), в котором отображает следующие аспекты:

- анализ структуры ссудной и приравненной к ней задолженности по Банку и в разрезе филиалов ;
- анализ динамики выданных и погашенных ссуд по Банку и в разрезе филиалов ;
- анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам размещения по Банку и в разрезе филиалов ;

- анализ ссудной задолженности по срокам возникновения по Банку и в разрезе филиалов ;
 - анализ реструктурированной ссудной задолженности по Банку и в разрезе филиалов ;
- анализ структуры залогов принятых в обеспечение кредитов по Банку и в разрезе филиалов ;
- анализ кредитных вложений Банка и его филиалов в экономику регионов России по территориальной структуре ;
- анализ качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по Банку и в разрезе филиалов ;
- анализ структуры источников размещенных средств по банку;
- анализ ликвидности кредитных вложений по Банку;
- анализ рентабельности кредитных вложений по банку;
- динамика ссудной задолженности в разрезе филиалов за 12 месяцев;
- динамика просроченной ссудной задолженности в разрезе филиалов за 12 месяцев;
- сводный кредитный портфель по банку;
- детализация обеспечения кредитного портфеля по Головной организации и филиалам.

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

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

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

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

- Головной организации, филиалам в г. Москве и в г. Нальчике 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 1 000 000 руб. От 1 000 001 руб. до 15 000 000 руб. данные решения относятся к компетенции Правления банка. Кредиты свыше 15 000 000 руб. рассматриваются на заседании Совета директоров банка.

Кредиты выдаваемые свыше 100 тыс. руб. обеспечиваются поручительством или залогом физических или юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2016 г. ссудная задолженность Банка состоит из 263 кредитных договоров, что на 15 договоров меньше по сравнению с 01.10.15г.:

- **по Головной организации** 190 кредитный договор с остатком ссудной задолженности 461 388 тыс.руб. в том числе.:

22 договора по юр. лицам на сумму 378 513 тыс.руб. или 82,0 % от общей задолженности ГО.

168 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 82 875 тыс.руб. или 18,0 % от общей задолженности ГО.

В том числе:

по Операционному офису «Ставропольский» 6 кредитных договоров.

- 2 договора по юр.лицам на сумму 116 900 тыс.руб. или 25 % от общей задолженности ГО;:

- 2 договора по просроченной ссудной задолженности – 7 437 тыс.руб.

- 2 договора по потребительским кредитам физ.лиц - 354 тыс. руб.

- **по Московскому филиалу** 15 кредитных договоров на сумму 214 919 тыс. руб., в том числе.:

4 договора по кредитам юридических лиц на сумму 174 145 тыс.руб. или 81 % от общей задолженности филиала.

6 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 4 000 тыс.руб. или 2 % от общей задолженности филиала

5 кредитных договоров по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 36 774 тыс. руб. или 17 % от общей задолженности филиала.

- **по филиалу в г.Нальчик** ссудная задолженность филиала представлена 58 кредитными договорами на сумму 39 491 тыс.руб. (см.таб.1) в том числе:

3 договора по кредитам юридических лиц на сумму 26 000 тыс.руб. или 65,8 % от общей задолженности филиала.

29 договора по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 7 967 тыс.руб. или 20 % от общей задолженности филиала.

24 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 5 524 тыс. руб. или 14 % от общей задолженности филиала.

2 договора по выданным банковским гарантиям на сумму 19 600 тыс.руб.

С начала года просроченная задолженность юридических лиц по Головной организации возросла на 575 тыс.руб. - с 30 844 т.р. на 01.01.15 до 31 419 т.р. на 01.01.16 г.

По Московскому филиалу задолженность по сравнению с началом года снизилась на 1 481 тыс.руб.

По филиалу в г. Нальчик просроченная задолженность возросла на 134 тыс.руб.

Удельный вес просроченной задолженности Головной организации в ссудном портфели ГО составляет 10 %.

Удельный вес просроченной задолженности Московского филиала в ссудном портфели филиала составляет 17 %.

Удельный вес просроченной задолженности филиала ЗАО АКБ «Тексбанк» в г. Нальчика в ссудном портфели филиала составляет 14 %.

Общий удельный вес просроченной задолженности ЗАО АКБ «Тексбанк» составляет 12 %.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2016 г. показал, что 57 % кредитов размещено в среднесрочные вложения, 23 % средств являются краткосрочными и соответственно долгосрочные составляют 20 %. На срок от 1 года до 3-х лет размещено денежных средств на сумму 407 448 тыс. руб., сроком до 1 года 167 029 тыс. руб., свыше 3-х лет 55 357 тыс. руб.

Просроченные кредиты составили 85 964 тыс.руб. или 12 % ссудного портфеля.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года - 01.01.2015 г. снизилась задолженность по краткосрочным кредитам на 125 635 тыс. руб., среднесрочные возросли на 74 095 тыс.руб., а долгосрочные кредиты возросли на 16 978 тыс.руб.

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

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1;
- ▲ Показатель качества активов ПА2;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - ПА8;

- Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 представляет собой фактическое значение норматива Н7 - max размера крупных кредитных рисков;

- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 представляет собой фактическое значение норматива Н9.1. - max размера кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам;

- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 представляет собой фактическое значение норматива Н10.1 - совокупная величина риска по инсайдерам банка.;

- Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - ПА8 представляет собой фактическое значение норматива Н6.

На 01 января 2016 показатели имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 12,5 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 4,2 %;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 15,5 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 2,0 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 79,8 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 7,2 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 1,9 %;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ПА8 = 21,42 %;

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 года

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2016 г.								На конец предыдущего года, тыс. руб. на 01.01.2015г.							
		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				Расчетный	Фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	715 798	111 791	689	209	2000	108893	122334	111652	750360	117297	13054	9495	27886	66862	124258	107997

1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	715 798	111 791	689	209	2000	108893	122334	111652	750360	117297	13054	9495	27886	66862	124258	107997
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования																
4	Итого:																

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2016 г.

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2016		На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2015	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	715 798	5 518	750 360	6 223
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	37 681	-	52 917	
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	30 548	-	69 567	
3.1	акционерам (участникам)	0	-	1 917	-
4	Объем просроченной задолженности	85 964	5 518	83 189	6 223
5	Объем реструктурированной задолженности	77 912		108 400	

6	Категории качества:	X		X	
6.1	I	62 926	4	63 012	14
6.2	II	519 330		532 225	30
6.3	III	7 382	116	30 670	716
6.4	IV	37 031	1 231	36 861	239
6.5	V	89 129	4 167	87 592	5 224
7	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва	149 268		34 487	
7.1	I категории качества	0		0	
7.2	II категории качества	149 268		34 487	
8	Расчетный резерв на возможные потери	122 334	4 829	124 258	2 587
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	111 652	4 829	107 997	2 587
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	111 652	4 829	107 997	2 587
10.1	II	8 530		5 499	0
10.2	III	1 551	24	11 126	151
10.3	IV	16 842	638	8 280	122
10.4	V	84 729	4 167	83 092	5 224

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 9 % (62 926 тыс.руб.)

Удельный вес задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 73% (519 330 тыс.руб.).

Удельный вес ссудной задолженности по сомнительным ссудам 1 % (7 382 тыс. руб.).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 5% (37 031 тыс. руб.)

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 89 129 тыс. руб. составляют 12 % от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Задолженность по Безнадежным ссудам с начала года возросла на 1 537 тыс. руб. Наибольшую задолженность по безнадежным ссудам имеет Головной банк – 46 301 тыс. руб. или 10 % от ссудного портфеля Головной организации.

По филиалу в г. Нальчик ссудная задолженность по IV категории качества отсутствует, а безнадежные ссуды возросли с начала года на 747 тыс.руб.

По Московскому филиалу с начала года задолженность по безнадежным ссудам снизилась на 1 481 тыс.руб.

Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 10 682 тыс.руб. в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П. По сравнению с началом года объем расчетного резерва снизился с 124 258 тыс. руб. до 122 334 тыс. руб., а сформированного возрос с 107 997 тыс.руб. на 01.01.15 до 111 652 тыс. руб. на 01.01.2016 или на 3 %. При снижении объема ссудного портфеля на 5 % сформированный резерв возрос на 3%, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля Банка.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату На 01.01.2016	На начала отчетного года на 01.01.2015 г.
Ссуды всего , в том числе	715 798	750 360
Реструктурированные ссуды, всего:	77 912	108 400
Сумма	77 912	108 400

Доля в общей сумме ссуд %	10,9 %	14,4 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного	59 077	108 400
В том числе при изменении графика уплаты	18 835	0
При снижении % ставки	0	0
При увеличении суммы основного долга	0	0
При изменении порядка расчета процентной	0	0

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

- По Головной организации реструктурировано 9 кредитов общей задолженностью 56 618 т.р. или 12 % от кредитного портфеля Головной организации.
- По Московскому филиалу, удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в объеме выданных кредитов филиала составил 10 %. Общая сумма задолженности по реструктурированным кредитам на 01.01.2016г. составляет 21 294 т.р., что на 13947 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.15 г.
- По филиалу в г. Нальчик реструктурированные кредиты отсутствуют.

Обеспечение в виде имущества по ссудной задолженности в целом по Банку по состоянию на 01.01.2016г. составляет 835 986 тыс.руб. При этом имущество, принимаемое в уменьшение резервов по ссудной задолженности составляет 133 513 тыс.руб. Величина обоснованно недоформированного резерва на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 6 730 тыс.руб. (52 321-45 591) в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П. По сравнению с началом 2015 года объем расчетного резерва уменьшился с 124 258 тыс.руб до 52 321 тыс.руб., а сформированный резерв уменьшился на 62 406 тыс.руб. со 107 997 тыс.руб. на 01.01.2015г. до 45 591 тыс.руб. на 01.01.2016г. или на 42%.

Анализ структуры залогов принятых в обеспечение кредитов по ЗАО АКБ "Тексбанк" по состоянию на 01.01.2016 г.

наименование	Структура залогов принятых в обеспечение кредитов по:											
	По Банку в целом			Головной организации:			Московскому филиалу			филиалу ЗАО АКБ "Тексбанк" в г.Нальчик		
	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кред. дог.,шт.	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кред. дог.,шт.	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кред. дог.,шт.	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кред. дог.,шт.
автотранспорт	87 263	6	64	30 506	3	51	50932	29	2	5825	3	11
недвижимость	631 101	47	43	534 948	34	35	40 634	23	3	55519	24	5
оборудование/ имущество	48 544	4	11	11 895	5	5	18 658	11	2	17991	8	4
товары в обороте/ТМЦ	69 078	5	2	6 000	1	1	63 078	36	1	0	0	0
Имущество принятое в обеспечение, всего по сч 91312	835 986	62	120	583 349	64	92	173 302	83	8	79 335	35	20
векселя ц/б	0	0	0	0	0	0	0	0				

паи	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
закладная	0	0	0	0				0				
Ценные бумаги сч.91311	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Полученные гарантии и поручительства сч.91414	508 265	38	93	323 301	36	63	35 634	17	3	149330	65	27
не обеспеченные залогом и поручительство м кредиты	x	x	51	x	x	36	x	x	4	x	x	11
Итого обеспечение по ссудам	1344 251	100	264	906 650	100	191	208 936	100	15	228 665	100	58

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

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за за 2015 г. на 01.01.2016 г.		Предоставлено кредитов за за аналогичный период прошлого года на 01.01.15г.	
		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 2015 г.	719 296	X	994 780	x
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	659 569	X	913 865	91,87
1.1	добыча полезных ископаемых	5 000	0,76	10 000	1,01
1.2	обрабатывающие производства	106 569	16,2	18 000	1,81
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	185 000	28,05	373 355	37,53
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	120 000	18,20		
1.5	строительство	218 000	33,1	298 510	30,01
1.6	транспорт и связь	0	0		
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 000	1,52	201 000	20,21
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0		
1.9	прочие виды деятельности	15 000	2,27	13 000	1,31

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	387 000	58,68	74 000	7,44
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	41 000	4,12
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	59 727	X	80 915	8,13
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	4 563	8	11 167	1,12
3.1.1	ипотечные кредиты	1 200	2	11 167	1,12
3.2	автокредиты	0	0	-	
3.3	иные потребительские кредиты	55 164	92	69 748	7,01

Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2016 г.:

1. Оптовая и розничная торговля - 26 837 тыс. руб.
2. Обрабатывающее производство – 55 690 тыс. руб.
3. Строительство – 211 945 тыс. руб.
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 185 000 тыс. руб.
5. Прочие виды деятельности – 46 192 тыс. руб.
6. Производство прочих металлич. минеральных продуктов, машин и оборудования – 15000 тыс.руб.
7. Транспорт и связь – 2 994 тыс. руб.
8. Сельское хозяйство - 20 000 тыс. руб.
9. Добыча полезных ископаемых – 15 000 тыс.руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 65% или 49 636 тыс. руб. снизилась задолженность по виду деятельности «оптовая и розничная торговля». На 49 707 тыс. руб. или на 19 % снизилась задолженность по виду деятельности «строительство». На 8 % или на 14 400 тыс. руб. возросла задолженность по «производство и распределение электроэнергии, газа и воды». Задолженность по прочим видам деятельности возросла в 2 раза или на 24 639 тыс. руб.

Наименование региона		Остаток по кредитам
Ставропольский край	Физ.лица	839 тыс. руб.
	Юр.лица	247 137 тыс. руб.
Краснодарский край	Юр.лица	72 000 тыс.руб.
Воронежская область	Физ.лица	1 944 тыс. руб.
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	14 145 тыс.руб.
г.Москва	Физ.лица	4 567 тыс. руб.
	Юр.лица	109 000 тыс. руб.
Московская область	Физ.лица	231 тыс. руб.
Оренбургская область	Физ.лица	29 тыс. руб.
Свердловская область	Физ.лица	2 372 тыс.руб.
Тамбовская область	Физ.лица	25 169 тыс. руб.
Тюменская область	Физ.лица	7 149 тыс. руб.

Республика Башкортостан	Физ.лица	1 640 тыс.руб.
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	13 491 тыс. руб.
	Юр.лица	5 000 тыс.руб.
Карачаево-Черкесская республика	Физ.лица	79 709 тыс. руб.

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

тыс.руб.

Сроки Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
срок до 30 дней	0	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	495	0	0	0	495	0
от 91 до 180 дней	5	0	0	0	5	0
181 до 1 года	207 164	151 000	85 000	16 029	292 164	167 029
от 1 года до 3 лет	316 888	247 358	16 465	160 089	333 353	407 447
свыше 3 лет	38 034	53 330	3 120	2 027	41 154	55 357
ИТОГО:	562 586	451 688	104 585	178 145	667 171	629 833

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

тыс.руб.

Виды Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016	Задолжен. на 01.01.2015	Задолжен. на 01.01.2016
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку

Юридические лица	451 005	373 093	99 145	174 145	550 150	547 238
Индивидуальные предприниматели	19 461	0	0	0	19 461	0
Физические лица	92 120	78 595	5 440	4 000	97 560	82 595
из них:						
Физические лица-нерезиденты	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	562 586	451 688	104 585	178 145	667 171	629 833

По состоянию на 01.01.2016 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 629 833 тыс.руб., что на 37 388 тыс.руб. меньше, чем за аналогичный период прошлого года (667171 тыс.руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.01.2016. объем кредитных вложений составил:

Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) – 451 688 тыс.руб. или 71,72% кредитного портфеля (в 2015 году – 562586 тыс.руб. или 84% кредитного портфеля), г. Москва – 178 145 тыс.руб. или 28,3% кредитного портфеля (в 2015 году – 104585 тыс.руб. или 15,67% кредитного портфеля).

За отчетный период произошло снижение объема кредитования физических лиц - на 14 965 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
значительный спад кредитов юридических лиц - на 77 912 тыс.руб.

Показатели страновой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на отчетную дату на 01.01.2016 г. тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец отчетного года, на 01.01.2015 г. тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Россия	Страны СНГ	Россия	Страны СНГ	Россия	Страны СНГ
1	2	3	4	3	4	3	4	3	4
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	6 899		6 899		6 899		6 899	
2	Чистая ссудная задолженность	604 146		604 146		604 146		604 146	
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0		0		0		0	
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0		0		0		0	
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0		0		0		0	
3.3	удерживаемые до погашения	0		0		0		0	

4	Основные средства, НМА и материальные запасы								
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	0		0		0		0	
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	533 475		533 475		533 475		533 475	
6.1	вклады физических лиц	118 968		118 968		118 968		118 968	

РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.01.2016 г.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный Риск В тыс.руб	Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3 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
-	-	5 382.8552	5 382.8552	-	-	25	удовлетворительно

$$PP = 10 * (PP + \Phi P) + BP,$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

$$PP = 10 * (0 + 0) + 5\,382.8552 = 5\,382.8552$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной. Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.01.2016 г.-1,0207 %. Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течении 4 квартала 2016 г. соблюдены.

Процентный риск и фондовый 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. Положения № 387 - П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

Валютный риск - возможность (риск) понесения 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 начальник ОАО и УР ежедневно осуществляет :

- мониторинг валютных рисков,
- анализирует текущее состояние валютных операций, размер открытых валютных позиций,
- степень риска при переходе валютного риска в категорию рыночного риска,
- наблюдение и контроль за осуществлением бухгалтерских операций , в части касающейся валютных операций.

В банке имеется управленческая отчетность, составляемая на ежедневной основе:

В программе «Диасофт» 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 заместитель начальника отдела 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 отдела 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.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня валютного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), сотрудник каждого подразделения незамедлительно информирует об этом Президента Банка (его заместителей) для принятия дальнейших решений.

Банк ежеквартально устанавливает сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса и филиалов отдельно. На конец каждого операционного дня открытые валютные позиции по Головному офису и филиалам банка должны находиться в пределах лимитов (сублимитов), установленных Банком. Для контроля соблюдения установленных сублимитов филиалы в программе «Диасофт» на ежедневной основе электронно формируют отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». В случае не соблюдения установленных сублимитов информация доводится до Головной организации. Для принятия управленческих решений.

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

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

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2016 г.

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.		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 лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
		Балансовая		"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручитель-ствам и аккредитивам, в том числе залогам	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед.		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 лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18												
1	ДОЛЛА Р США	36.8478					36.8478			36.8478	72.8827	2685.5672	0.0000	0.5092	10.0														
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛА Р США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x												
2	ЕВРО	33.8442				0.0	33.8442	0.0		33.8442	79.6972	2697.2880	0.0000	0.5115	10.0														
2.1	в том числе руб./ ЕВРО							x	x	x	x	x	x	X	x	x	x												
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											5382.8552	0.0	X	x	x	x												
Собственные средства (капитал) на 01.01.2016 г.		0.0		Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0	-5382.8552	1.0207	10.0	0	0												
составляют:		527368		Сумма открытых валютных позиций тыс.руб.								5382.8552	-5382.6552	1.0207	20.0	0	0												

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ликвидность - способность привлекать средства на финансовом, денежном рынках или Банке

России по разумной цене для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребностей клиентов в банковских продуктах и услугах.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме. 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 на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- 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 ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается Президенту;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

Организационная структура Банка и распределение функций в рамках данной структуры

системы управления и контроля за состоянием ликвидности Банка приведены в таблице:

Подразделение или должностное лицо	Функции, выполняемые в рамках системы анализа и контроля ликвидности	Кому представляет отчет, информацию и периодичность
Совет директоров, Правление	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками; -обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; -осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК; - утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности; -оценка эффективности управления банковскими рисками; -контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками. - утверждение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности 	Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам.
Президент Банка	<ul style="list-style-type: none"> -обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности; - ежеквартально производит анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности; - ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов. 	Правление Банка, ежеквартально, отчет и решение.
Правление Банка.	<ul style="list-style-type: none"> -анализирует информацию о текущем состоянии дел в управлении ликвидностью; -при необходимости утверждает перечень оперативных мер, направленные на снижение риска ликвидности и выполнении нормативов ликвидности; -обеспечивает выполнение антикризисного плана. - разработка и рассмотрение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности 	Совет директоров, Один раз в квартал в форме справки или протокола.
Отдел экономического анализа и служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> -разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, методов оценки ликвидности -расчет на основе анализа предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; -расчет и анализ выполнения числовых значений установленных Банком России экономических нормативов; -оперативное управление системой анализа и контроля за состоянием ликвидности. 	Президент Банка. Экономические нормативы ежедневно (окончательные) до 15-00, Динамика изменения числовых значений экономич. нормативов ежемесячно не позднее 8 рабочего дня месяца следующего за отчетным., Отчет о состоянии дел в сфере управления ликвидностью – ежеквартально не позднее 15 рабочего дня месяца следующего за отчетным.

Служба внутреннего контроля	Оценка качества и эффективности системы анализа и контроля управления ликвидностью.	Президент –Председатель Правления, Правление, Совет директоров. В соответствии с планом проверок.
Управление информационных технологий.	Информационная поддержка системы анализа и контроля по управлению ликвидностью Банка, создание и сопровождение программного обеспечения.	Постоянно.
Другие структурные подразделения и филиалы	-операции по привлечению и размещению средств с соблюдением установленных лимитов; -предоставление данных для анализа выполнения показателей ликвидности предусмотренных данным Положением и должностными обязанностями.	Руководители соответствующих подразделений и филиалов. Ежедневно – для расчета обязательных нормативов, ежемесячно – для анализа предельных значений ликвидности предоставляют в отдел планирования, экономического анализа и отчетности

Структура процедуры контроля по управлению ликвидности Банка.

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2016 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	16132	14845	14845	8625	14738	7191	46454	127746	247358	395101
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	4.7	4.3	4.3	2.5	4.2	1.9	12.1	30.8	58.7	60.7

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

В целях реализации эффективного управления процентным риском Правлением Банка разрабатываются и рассматриваются лимиты в отношении операций с финансовыми

инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

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

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

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

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

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

Расчет величины процентного риска методом геп- анализа

на 1 Января 2016 г.

Название	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Средства в КО (МБК)					-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	85 964	-	-	167 029	462 805
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.					-

4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					-
5.Итого активов	85 964	-	-	167 029	462 805
6.Итого активов нарастающим итогом	85 964	85 964	85 964	252 993	715 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7. Средства кредитных организаций (МБК)	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	1 900	1 460	868	38 747	200 993
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	50 000	-	-	-	-
10.Прочие заемные средства					
11.Итого обязательств	51 900	1 460	868	38 747	200 993
12.Итого обязательств нарастающим итогом	51 900	53 360	54 228	92 975	293 968
13.ГЭП (стр.5-стр.11)	34 064	- 1 460	- 868	128 282	261 812
14.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	1.66	1.61	1.59	2.72	2.43

Изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования.

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
Чистая величина переоцениваемых финансовых инструментов	34 064	- 1 460	- 868	128 282
Середина интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования	0.04	0.04	0.04	0.04
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000
Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	1 305.79	- 48.67	- 21.70	1 282.82
Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				2 518.24
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				- 2 518.24

Расчет по состоянию на 01.01.2016г. показывает, что отрицательный ГЭП присутствует за периоды от от 1 до 3 и от 3 до 6 месяца. Применение стресс-тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов на 2518,24 тыс.руб.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

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

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

Основными принципами управления операционным риском являются:

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

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

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

При проведении мониторинга операционного риска структурными подразделениями головной организации и филиалами Банка предоставлены данные для расчета уровня операционного риска, вызванного внутренними факторами. По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов являющейся приложением № 4 к отчету по мониторингу и уровню операционного риска в ЗАО АКБ «Тексбанк», всего содержащая 49 вопросов из них выявлены ответы «НЕТ» по всем 48 вопросам.

По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов рассчитан коэффициент операционного риска (Кор) 0.02. Итого $1/49 = 0.02$

За четвертый квартал 2015г. нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма - отсутствуют.

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

В целом за 2015г. операционные убытки составили 10 500 рублей. Убыток образовался за счет несвоевременного предоставления сообщения об открытии и закрытии счетов. Пороговое значение (лимит) установленный на 2015 г., данного убытка составляет 30 000 рублей. По данным фактам были проведены ряд мероприятий для недопущения подобных случаев в дальнейшем. Данный убыток характеризуется как риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью.

Для оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) рассчитано значение данного норматива с учетом операционного риска (Н1ор).

Уровень операционного риска по состоянию на 01 января 2016г. признается удовлетворительным, поскольку значение норматива Н1(ор) составило 62,55 % (приложение №5) превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1 (10%), установленное Инструкцией Банка России №139-И.

При рассмотрении данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (63,70%) наблюдается уменьшение на 1,15 %.

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.

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 2015 года результат признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты, утвержденные правлением банка. Жалобы и претензии к Банку отсутствуют, а так же выполняются требования внутренних документов Банка, соблюдается законодательство Российской Федерации.

Стратегический риск.

Банком был разработан стратегический план (приоритетные направления развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2014г.-2016г.). Данный документ содержит в себе основную концепцию

стратегии развития Банка, его цель и миссию. В рамках этого документа определяется общий круг контрагентов Банка, порядок и характер взаимоотношений с ними, а также общий характер проводимых операций, определены приоритетные направления деятельности.

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

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

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

Сформированный бизнес-план включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности Банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль над выполнением бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

Результаты выполнения намеченного стратегического плана регулярно рассматриваются на заседаниях Правления банка и Совета директоров банка.

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.)

		2016г.	2015г.
	А	Б	В
1	Кредиты связанным сторонам	164222	64682
	Итого активы	164222	64682
2	Расчетные счета	7382	12175
3	Субординированный депозит	0	100000
4	Вклады до востребования и срочные	859	0
	Итого обязательства	8241	112175
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	0	3263
	Итого внебалансовые обязательства	0	3263

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

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

1	Общая сумма кредитов, всего в том числе:	37800	950	1954	-	-	123518
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	119	10	120	-	-	2267
3	Средства клиентов	5192	0	1	-	-	2189
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 г.

(тыс.руб.)

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

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЗАО АКБ «Тексбанк» на 01.01.2016 г.

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 8 аффилированных лиц физические лица в том числе:

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

В 2015 году выдано аффилированным лицам:

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

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

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

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

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

На 01.01.2016 г. остаток по кредитам:

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2015г. отсутствовали.

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Выплаты персоналу осуществляются в соответствии с утвержденным Советом директоров Положением о системе оплаты труда, компенсационных, стимулирующих и социальных выплатах работникам ЗАО АКБ «Тексбанк». В представленных ниже таблицах приведены сведения о выплатах(вознаграждениях)основному управленческому персоналу и о среднесписочной численности персонала.

Численность персонала ЗАО АКБ «Тексбанк»

N стр.	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1	Списочная численность персонала, в том числе:	91	78
1.1	Численность основного управленческого персонала	18	14

(чел.)

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

N стр.	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	19 633	14 791
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	19 633	14 791
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 403	13 955
1.1.2	выплаты социального характера	1 230	836
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-

Из

приведенной таблицы видно, что общая величина выплат(вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации. В 2015г. наблюдается увеличение вышеуказанных выплат, и увеличение численности основного управленческого персонала.

11. Иная информация

Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год на сайте кредитной организации www.texbank.ru

Президент-Председатель правления

Главный бухгалтер

30.03.2016 г.



[Handwritten signature]

Т.Н. Адаменко

[Handwritten signature]

М.М. Байрамкулова