

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 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 апреля 2016 года банк имеет в своем составе 1 филиал и 2 Операционных офиса :

- филиал, расположенный в г. Москве (107005, РФ, г. Москва, просп. Олимпийский, д. 26, строение 1);
- операционный офис «Нальчик» (360000, РФ, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);
- 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 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода - 31 марта 2016 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 первого квартала 2016г. состав совета директоров банка не изменился. По состоянию на 01.04.2016г. в состав членов совета директоров входят:

1. Дудов Леон Султан-Муратович - Председатель совета директоров
2. Чотчаева Алла Барзбиевна – 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 – Президентом-Председателем правления Адаменко Татьяной Николаевной.

По состоянию на 01.04.2016г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Адаменко Татьяна Николаевна – Президент-Председатель правления банка
2. Тамбиева Аминат Хаджиевна – Первый Вице-президент банка
3. Джуккаева Рамиля Джаббаевна – заместитель начальника отдела экономического анализа и службы управления рисками
4. Кипкеев Руслан Юрьевич – начальник управления правовой защиты и экономической безопасности

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 период.***

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 2016 год составлены на основе Стратегии развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2016-2017 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 первом квартале 2016г. завершен переход на централизованную модель работы подразделений Банка (бухгалтерия в части ВХД, кадровой работы, кредитной работы); завершена также кадровая реорганизация Банка; разработаны и внедрены стандарты продаж в подразделениях Банка; осуществлено внедрение новых тарифов по РКО и новой линейки вкладов; осуществлен выпуск чиповых карт международных систем.

В течение первого квартала 2016 года выполнялись значения всех экономических нормативов. Банковские риски находились на допустимом уровне. Также следует отметить, что по состоянию на 01.04.2016г. банком получена балансовая прибыль в размере 4 524 тысяч рублей.

## **2.3. Макроэкономика**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Состояние Российской экономики в 2016 году остается нестабильным.

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.

### 3. Основные положения 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. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности». Учетная политика банка на 2016 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

**Учетная политика ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2016 год утверждена Приказом № 275 от 31.12.2015г.**

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

- *имущественной обособленности;*
- *непрерывности деятельности;*
- *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, быть понятными 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.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, 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 100 000 рублей (с НДС) на дату приобретения .

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость объектов нематериальных активов 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 качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. Банком осуществляется внесистемный учет запасов стоимостью свыше 5 000 рублей.

В учетной политике Банка на 2016 год закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

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

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

Проценты по вкладам начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договорами.

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

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

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

#### ***Налоговый учет банка.***

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

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

**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, в сроки, определенные НК РФ.

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

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

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

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

#### **Характер и величина корректировок:**

при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики в первом квартале 2016 года.

#### **Информация о характере и величине существенных ошибок:**

существенных ошибок при составлении публикуемой (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016г. Банком не допускалось.

### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1. Денежные средства**

№	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Касса кредитных организаций	30018	28007
2	Денежные средства в банкоматах	3050	387
	<b>Итого денежные средства</b>	<b>33068</b>	<b>28394</b>

#### **4.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ**

№	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в БР	136867	347902
2	Обязательные резервы	3566	1906
	<b>Итого средств в ЦБ РФ</b>	<b>140433</b>	<b>349808</b>

**Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.**

#### **4.3. Средства в кредитных организациях**

№	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	6332	6899
	<b>Итого денежные средства</b>	<b>6332</b>	<b>6899</b>

**4.4. Операции, подлежащие отражению по данной статье бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.**

#### **4.5. Чистая ссудная задолженность**

№	Наименование	На 01.04.2016	уд.вес, %	На 01.01.2016	уд.вес, %
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	641741	83	576158	81
	в т.ч. просроченные	22294	28	28919	34
2	Ссуды, предоставленные ИП	2500	0	2500	0
	в т.ч. просроченные	2500	3	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	128353	17	137140	19
	в т.ч. просроченные	54797	69	54545	63
4	<b>ИТОГО</b>	<b>772594</b>	<b>100</b>	<b>715798</b>	<b>100</b>
	в т.ч. просроченные	79591	100	85964	100
5	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>106886</b>	-	<b>111652</b>	-
	в т.ч. просроченные	73074	-	77589	-
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>665708</b>	-	<b>604146</b>	-



**4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 6.1, 7, бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.** По статье 8 за 1 квартал 2016 год требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют; за 2015г. сумма требований составляет 881 тыс.руб.

#### **4.7. Отложенный налоговый актив**

По состоянию на 01.04.2016г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств, величина отложенного налогового актива составила 6 054 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 в связи с принятием решения об использовании права Банка на перенос убытка 2014г. в текущем году.

#### **4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В первом квартале 2016г. в рамках централизации Банком осуществлена передача основных средств на баланс головной организации. В соответствии с Положением ЦБ РФ №448-П произведены переносы остатков со счетов 60601 на счета 60414, со счетов 60701 на счета 60415, а также часть программного обеспечения, подпадающая под понятие нематериальных активов, переведена со счета 61403 на счета 60901.

№	Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1	Основные средства	19832	14904
2	Амортизация ОС	10412	9997
3	Вложения в ОС	645	4435
4	Нематериальные активы	8929	0
5	Амортизация НМА	240	0
6	Вложения в НМА	8750	0
7	Запасы	3	8035
8	<b>ИТОГО</b>	<b>27507</b>	<b>17377</b>

- 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 62001 «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», в сумме 15 566 тыс.руб. Недвижимость приобретена по договорам 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 01.04.2016 и 01.01.2016 нет.
- В первом квартале 2016 года Банк не осуществлял строительство объектов основных средств. В отчетном периоде Банком оприходованы основные средства в количестве 12 единиц на сумму 4 928 тыс.руб.
- Банк не осуществлял переоценку основных средств в отчетном периоде.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.04.2016г. Банком заключено 6 договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Предмет аренды представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, филиалом, офисами и арендой автомашины.

#### **4.9. Прочие активы**

№	Наименование	01.04.2016	01.01.2016
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	49	57
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	4444	5518
3	Резерв под обесценение	-4401	-5215
4	<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>92</b>	<b>360</b>
5	Расходы будущих периодов	908	10136

6	Предоплата и прочие дебиторы	2666	8285
7	Налоги (кроме налога на прибыль)	0	31
8	Незавершенные расчеты	510	0
9	<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4084</b>	<b>18452</b>
10	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>4176</b>	<b>18812</b>

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». По состоянию на 01.04.2016 года дебиторская задолженность составила **2 309** тыс. руб., в том числе:

обеспечительный платеж Московского филиала по аренде здания 1 261 тыс.руб.;

оплата госпошлин по судебным делам 311 тыс.руб.;

авансовый платеж за проведение аудита годовой финансовой отчетности 300 тыс.руб.;

дебиторская задолженность, со сроком исполнения до 30 дней, в сумме 437 тыс.руб.

**4.10. Операции, подлежащие отражению по статьям 14, 15 бухгалтерского баланса, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.**

**4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

**Структура привлеченных средств по срокам, тыс.руб.**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Остаток задолженности на 01.04.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.04.2016г.)	Темп роста к уровню на 01.04.2016г., тыс.руб.
До востребования	281536	185 897	43	-95 639
На срок до 30 дней	1102	1 004	0	-98
На срок от 31 до 90 дней	1460	0	0	-1 460
На срок от 91 до 180 дней	868	1 847	0	+979
На срок от 181 до 1 года	38747	19 677	4	-19 070
На срок от 1 года до 3 лет	84217	100 611	23	+16 394
На срок свыше 3 лет	116776	121 145	27	+4 369
Прочие счета (40817,40820,40821)	8769	13 179	3	+4 410
<b>ИТОГО:</b>	<b>533475</b>	<b>443 360</b>	<b>100%</b>	<b>-90 115</b>

Из приведенной выше таблицы видно, что наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств уменьшился на 95 639 тыс. руб.;

- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств уменьшился на 19 070 тыс. руб.;

- «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 16 394 тыс. руб.

Общий объем привлеченных средств уменьшился по отношению к началу года на 90 115 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

**Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс. руб.**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Остаток задолженности на 01.04.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.04.2016г.)	Темп роста к уровню на 01.04.2016г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	<b>533 475</b>	<b>443360</b>	<b>100%</b>	<b>-90 115</b>
1) средства физических лиц, в т.ч.:	132141	140 184	32	+8 043

-депозиты «До востребования»	798	4 854	-	+4 056
-срочные депозиты	118 170	119 284	-	+1 114
-прочие счета (40817,40820)	13 173	16 046	-	+2 873
2)депозиты юридических лиц	125 000	125 000	28	0
3)расчетные счета клиентов	276 334	178 176	40	-98 158
4)средства кредитных организации	-	-	-	-

**Сведения о количестве открытых в ЗАО АКБ "Тексбанк" счетах клиентов и остатков на них (включая филиалы).  
На 01.04.2016г. в тыс. руб.**

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО		Москва		ЗАО АКБ «Тексбанк»		
	кол-во	остатки на 01.04.16 рублях	кол-во	остатки на 01.04.16 рублях	кол-во	остатки на 01.04.16 рублях	в т.ч. остатки на 01.04.16 ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405,406, 407,408,418,421)	558	263328	113	42822	671	306150	159
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и депозиты 40817,423,42606	1754	115413	358	21797	2112	137210	4168
<b>Всего:</b>	2312	378741	471	64619	2783	443360	4327

*4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17, 19, 20 бухгалтерского баланса, в отчетном периоде Банком не осуществлялись. В течение первого квартала 2016 года и предшествующем 2015 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, кроме выпуска собственных процентных векселей сроком «по предъявлению» по ставке 0,5 процента годовых. По состоянию на 01.04.2016г. обязательства банка по собственным векселям и начисленным процентам составляет 4000 и 5 тыс.руб. соответственно.*

**4.13. Прочие обязательства**

№	Наименование	01.04.2016	01.01.2016
1	Задолженность по начисленным процентам	1193	1101
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	0	861
3	Прочие финансовые обязательства	15	14+9
4	<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1208</b>	<b>1985</b>
5	Доходы будущих периодов	3	7
6	Прочая кредиторская задолженность	2345	148
7	Незавершенные расчеты	0	0
8	<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2348</b>	<b>155</b>
10	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3556</b>	<b>2140</b>

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

№	Наименование	01.04.2016	01.01.2016
1	Сформированные резервы	73548	78206
2	Восстановленные резервы	-73383	-77975
3	<b>ИТОГО РВП</b>	<b>165</b>	<b>231</b>

#### **4.15. Источники собственных средств**

№	Наименование	01.04.2016	01.01.2016
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	20559	20559
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-35722	-36044
9	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год</b>	<b>3772</b>	<b>322</b>
10	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>441709</b>	<b>437937</b>

#### **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 марта 2016 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб.

	Кол-во акций (шт)	Номинал акции (руб)	Стоимость тыс. руб.
За 31.12.2015			
Обыкновенные акции	906200	500	453100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0		
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0		
<b>Итого уставный капитал за 31.03.2016</b>	<b>906200</b>	<b>500</b>	<b>453100</b>

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

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.04.2016г. составляет 20 559 тыс.руб. и представляет собой отчисления нераспределённой прибыли прошлых лет, осуществленные на основании решения собрания акционеров.

Непокрытый убыток прошлых лет равен 35 722 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. и 2015 года в сумме 322 тыс.руб.

#### **4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 25, 26, 28-32, 38 бухгалтерского баланса Банком не осуществлялись.**

#### **4.17. Внебалансовые обязательства**

Ниже приведена таблица, содержащая информацию о условных обязательствах ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.04.2016г.

**Условные обязательства кредитного характера  
по состоянию на 01.04.2016 г.**

**тыс.руб.**

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	10 160	165	165	165
1.1	со сроком более 1 года	4160	105	105	105
2	Аккредитивы, всего				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	4001			
3.1	со сроком более 1 года				
4	Выпущенные авали и акцепты, всего				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:				
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	14161	165	165	165
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	4160	105	105	105

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

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.04.2016 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	4001		4001	4001
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	10 160	165		
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	4001	4001

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
---	--------------	------------	------------

1	Кредиты юридических лиц	27649	21686
2	Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	1649	13
3	Кредиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2908	5002
4	<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32206</b>	<b>26701</b>
5	Депозиты физических лиц	3775	1958
6	Расчетные счета, депозиты юридических лиц	2257	2398
7	Расходы прошлых лет, кредиты, векселя	195	384
8	<b>Итого процентные расходы</b>	<b>6227</b>	<b>4740</b>
9	<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>25979</b>	<b>21961</b>

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

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
1	Сформированные резервы по ссудам	18498	1867
2	Сформированные резервы по прочим активам	383	336
3	<b>Итого созданные резервы</b>	<b>18871</b>	<b>2203</b>
4	Восстановленные резервы по ссудам	23252	5197
5	Восстановленные резервы по прочим активам	1121	176
6	<b>Итого восстановленные резервы</b>	<b>24373</b>	<b>5373</b>
7	<b>Итого изменение резерва</b>	<b>5502</b>	<b>3170</b>

**5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой**

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
1	Доходы от операций с иностранной валютой	295	302
2	Расходы от операций с иностранной валютой	1	6
3	<b>Итого доходы (расходы) от операций с инвалютой</b>	<b>294</b>	<b>296</b>
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	12090	7282
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	12196	9176
6	<b>Итого доходы (расходы) от переоценки инвалюты</b>	<b>-106</b>	<b>-1894</b>
7	<b>Итого чистые доходы(расходы) от операций с инвалютой</b>	<b>188</b>	<b>-1598</b>

**5.4. Комиссионные доходы и расходы**

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	727	86
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1442	1369
3	Прочие доходы	308	400
4	<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2477</b>	<b>1855</b>
5	Комиссии за проведение операций валютными ценностями	0	6
6	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	146	117
7	Прочие расходы	315	266
8	<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>461</b>	<b>389</b>
9	<b>ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2016</b>	<b>1466</b>

**5.5. Изменение резерва по прочим потерям**

№	Наименование	2016 год	2015 год
1	Изменение резерва по прочим потерям (1 квартал)	142	2
2	<b>ИТОГО</b>	<b>142</b>	<b>2</b>

**5.6. Операционные доходы и расходы**

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	8	11
2	Доходы от выбытия имущества, списание не востребованной кредиторской задолженности и прочее	53	52
3	Обслуживание системы «Клиент-Банк»	-	125
4	<b>Итого операционные доходы</b>	<b>61</b>	<b>188</b>
5	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	19742	15813
6	Амортизация основных средств и нематериальных активов	656	358
7	Арендная плата	3319	3055

8	Расходы на содержание имущества	227	679
9	Услуги телекоммуникационных и информационных систем	1790	1702
10	Охрана	651	630
11	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	441	231
12	Расходы от списания стоимости запасов	1136	-
13	Прочие расходы	963	677
14	<b>Итого операционные расходы</b>	<b>28925</b>	<b>23145</b>

#### **5.7. Возмещение (расход) по налогам**

№	Наименование	01.04.2016	01.04.2015
1	Налог на прибыль	753	375
2	Налог на добавленную стоимость	389	394
3	Налог на имущество	0	1
4	Транспортный налог	0	0
5	Прочие (госпошлина)	49	6
6	<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1191</b>	<b>776</b>

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, 9, 12, 13, 16, 17, 25 Раздела 1 «О прибылях и убытках», в течение отчетного периода Банком не осуществлялись**

**5.9. Операции, подлежащие отражению по статьям 2-9 Раздела 2 «О совокупном доходе», в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.**

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:**

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

## **7. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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:	523 305
2	Источники базового капитала:	X
2.1	Уставный капитал кредитной организации:	453 100
2.1.1	сформированный обыкновенными акциями	453 100
2.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	20 559
2.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
2.7	Сумма источников базового капитала, итого	473 659
3	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
3.1	Нематериальные активы	17 439
3.8	Убытки предшествующих лет	36 044
3.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
3.15	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	53 483
4	Базовый капитал, итого	420 176
5	Источники добавочного капитала:	X
6	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X



7	Добавочный капитал, итого	
8	Основной капитал, итого	420 176
9	Источники дополнительного капитала:	х
9.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	2867
9.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	322
9.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	100 000
9.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
9.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	103 189
10	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	Х
10.6	Промежуточный итог	523 365
10.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	30
10.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	30
10.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	30
11	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России №395-П:	х
12	Дополнительный капитал, итого	103 159

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 01.04.2016 тыс.руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403 (-)	908
2	Убыток прошлого года	10901	36 061
3	Убыток (прибыль) текущего года	70601+70603+7081- 70606-70608-70611	3 772
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801	17
5	Доходы будущих периодов по другим операциям	61304 (+)	3
6	Нематериальные активы	60701	17 439
7	Прибыль прошлого года	70801	322
	Итого		32 855

#### 7.1.Выполнение Банком требований к капиталу

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

H1.1	Норматив достаточности базового капитала	46.93
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	46.93
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	58.45

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 течение отчетного периода отсутствуют.

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

№ п/п	Наименование	Актив на 01.04.2016	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	869 329	693 074
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	173 501	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 442	688
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	692 386	692 386

### 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 течение 1 квартала 2016 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 выдаваемы свыше 100 тыс. руб. обеспечиваются поручительством или залогом физических или юридических лиц.

По состоянию на 01.04.2016 г. ссудная задолженность Банка состоит из 236 кредитных договоров, что на 27 договоров меньше по сравнению чем на 01.01.2016г.:

- по Головной организации 168 кредитный договор с остатком ссудной задолженности 411 768 тыс.руб. в том числе:

-18 договора по юр. лицам на сумму 333 289 тыс.руб. или 80,9 % от общей задолженности ГО, в т.ч. 5 договора по просроченной ссудной задолженности – 20 590 тыс.руб

- 150 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 78 481тыс.руб. или 19,1 % от общей задолженности ГО, в т.ч. 36 договора по просроченной ссудной задолженности – 32 003 тыс.руб.

- по Операционному офису «Ставропольский» 5 кредитных договоров с остатком ссудной задолженности 109 495 тыс.руб.

- 4 договора по юр.лицам на сумму 109 354 тыс.руб. или 99,9 % от общей задолженности, в т.ч. 2 договора по просроченной ссудной задолженности – 9 104 тыс.руб.

- 1 договора по потребительским кредитам физ.лиц - 140 тыс. руб.

- по Московскому филиалу 14 кредитных договоров на сумму 216 481 тыс. руб., в том числе.:

- 4 договора по кредитам юридических лиц на сумму 176 200 тыс.руб. или 81,3 % от общей задолженности филиала.

-10 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 40 281тыс.руб. или 18,6 % от общей задолженности филиала, в т.ч. 5 договора по просроченной ссудной задолженности – 36 659 тыс.руб.

- по филиалу в г.Нальчик ссудная задолженность филиала представлена 49 кредитными договорами на сумму 34 851 тыс.руб. в том числе:

-3 договора по кредитам юридических лиц на сумму 25 400 тыс.руб. или 72,9 % от общей задолженности филиала.

-46 договора по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 9 451тыс.руб. или 27,1 % от общей задолженности филиала, в т.ч. 20 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 6 042 тыс. руб.

С начала года просроченная задолженность юридических лиц по Головной организации снизилась на 734 тыс.руб. - с 43 666 т.р. на 01.01.16 до 42 932 т.р. на 01.04.16 г.

По Московскому филиалу задолженность по сравнению с началом года снизилась на 115 тыс.руб.

Удельный вес просроченной задолженности Головной организации в судном портфели ГО составляет 8 %.

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

Общий удельный вес просроченной задолженности ЗАО АКБ «Тексбанк» составляет 10 %, что на 2 % ниже по сравнению с 01.01.16 г.

Анализ ссудной задолженности на 01.04.2016 г. показал, что 51 % кредитов Банка являются среднесрочными вложениями, 33 % средств являются краткосрочными и соответственно долгосрочные составляют 16 %. На срок от 1 года до 3-х лет размещено денежных средств на сумму 395 518 тыс. руб., сроком до 1 года 256 750 тыс. руб., свыше 3-х лет 120 326 тыс. руб. Просроченные кредиты составили 75 591 тыс.руб.

По сравнению с началом года возросла задолженность по краткосрочным кредитам на 89 721 тыс. руб., среднесрочная задолженность снизилась на 11 930 тыс.руб., а долгосрочные кредиты снизились на 20 995 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 - тах размера крупных кредитных рисков;

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

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

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

На 01 апреля 2016 показатели имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 12,4 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 0 %;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 13,4 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 0 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 98,6 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 0 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 1,5 %;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ПА8 = 22,53 %;

#### **Активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 года**

N	Наименование	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.04.2016 г.	На конец предыдущего года, тыс. руб. на 01.01.2016г.
---	--------------	---	--

п/п	актива	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв возможные потери на		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв возможные потери на	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчет-ный	Факти-ческий		всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчет-ный	Факти-ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы-ше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы-ше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	772594	105453	1614	2222	300	101317	122334	111652	715798	111791	689	209	2000	108893	122334	111652
1.1	Предостав-ленные кредиты (займы), размещенные депозиты	772594	105453	1614	2222	300	101317	122334	111652	715798	111791	689	209	2000	108893	122334	111652
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 (приобретение м) активов с одновременны м предоставлен ием контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставлен ных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополуча телю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования																
4	Итого:																

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.04.2016 г.**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.04.2016		На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2016	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	772 594	4 444	715 798	5 518
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	37 681	-
3	Объем просроченной задолженности	79 591	4 444	85 964	5 518
4	Объем реструктурированной задолженности	55 971		77 912	



5	Категории качества:	X		X	
5.1	I	44 622		62 926	4
5.2	II	562 947		519 330	
5.3	III	62 712	34	7 382	116
5.4	IV	6 686	195	37 031	1 231
5.5	V	95 627	3863	89 129	4 167
6	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва	149 268		149 268	
6.1	I категории качества	0		0	
6.2	II категории качества	128 601		149 268	
7	Расчетный резерв на возможные потери	123 102	4 092	122 334	4 829
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	106 886	4 092	111 652	4 829
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	106 886	4 092	111 652	4 829
9.1	II	9 253		8 530	
9.2	III	9 328	24	1 551	24
9.3	IV	2 657	638	16 842	638
9.4	V	85 648	4 167	84 729	4 167

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 6 % ( 44 622 тыс.руб.)

Удельный вес задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 73% ( 562 947 тыс.руб.).

Удельный вес ссудной задолженности по сомнительным ссудам 8 % (62 712 тыс. руб.).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 1% ( 6 686 тыс. руб. )

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 95 627 тыс. руб. составляют 12 % от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 15 004 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 возрос с 122 334 тыс. руб. до 123 102 тыс. руб., а сформированный снизился с 111 652 тыс.руб. на 01.01.16 до 106 886 тыс. руб. на 01.04.2016 г. При росте ссудного портфеля на 6 % сформированный резерв снизился на 4%, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля Банка.

Сведения о реструктурированных ссудах		тыс.руб.
Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату На 01.04.2016	На начала отчетного года на 01.01.2016
Ссуды всего , в том числе	772 594	715 798
Реструктурированные ссуды, всего:	55 971	77 912
Сумма	55 971	77 912
Доля в общей сумме ссуд %	7,2 %	10,9 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного	55 971	59 077
В том числе при изменении графика уплаты	4 397	18 835
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:

1. По Головной организации реструктурировано 7 кредитов общей задолженностью 48 937 т.р.  
или 9 % от кредитного портфеля Головной организации.
2. По Московскому филиалу, удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в объеме выданных кредитов филиала составил 3 %.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации  
о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за 2016 г. на 01.04.2016 г.		Предоставлено кредитов за аналогичный период прошлого года на 01.04.15г.	
		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 1 первый квартал 2016 г.	164 683	x	125 284	x
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	161700	98,2	115 000	x
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	5 000	4,3
1.2	обрабатывающие производства	0	0	5 000	4,3
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26 000	16,1	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 500	73,9	105 000	91,3
1.5	строительство	16 200	10	0	0
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	0	0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	прочие виды деятельности	0	0	0	0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	161 700	100	115 000	100
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	2 983	1,8	10 284	x
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0

3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	0	0	10 284	100

Задолженность по предоставленным кредитам на 01.04.2016 г.:

1. Оптовая и розничная торговля - 18 754 тыс. руб.
2. Обрабатывающее производство – 55 397 тыс. руб.
3. Строительство – 214 000 тыс. руб.
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 185 250 тыс. руб.
5. Прочие виды деятельности – 25 946 тыс. руб.
6. Транспорт и связь – 2 994 тыс. руб.
7. Сельское хозяйство - 126 900 тыс. руб.
8. 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	519 тыс. руб.
	Юр.лица	351 654 тыс. руб.
Краснодарский край	Юр.лица	72 000 тыс.руб.
Воронежская область	Физ.лица	1 736 тыс. руб.
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	16 200 тыс.руб.
г.Москва	Физ.лица	4 659 тыс. руб.
	Юр.лица	109 000 тыс. руб.
Московская область	Физ.лица	214 тыс. руб.
Свердловская область	Физ.лица	2 332 тыс.руб.
Тамбовская область	Физ.лица	25 169 тыс. руб.
Тюменская область	Физ.лица	7 034 тыс. руб.
Республика Башкортостан	Физ.лица	1 424 тыс.руб.
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	9 451 тыс. руб.
	Юр.лица	4 400 тыс.руб.
Карачаево-Черкесская республика	Физ.лица	75 815 тыс. руб.
	Юр.лица	90 987 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 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016	Задолжен. на 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016	Задолжен. на 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку

срок до 30 дней	17	0	0	0	17	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	3	0	0	0	3	0
181 до 1 года	206728	240750	85000	16000	291728	256750
от 1 года до 3 лет	319785	233423	14816	162096	334601	395519
свыше 3 лет	38853	39009	2675	1725	41528	40734
<b>ИТОГО:</b>	<b>565 386</b>	<b>513 182</b>	<b>102 491</b>	<b>179 821</b>	<b>667 877</b>	<b>693 003</b>

**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 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016	Задолжен. на 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016	Задолжен. на 01.04.2015	Задолжен. на 01.04.2016
<b>регион</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Москва</b>	<b>Москва</b>	<b>Всего по банку</b>	<b>Всего по банку</b>
<b>Юридические лица</b>	460 103	443 247	99 145	176 200	559 248	619 447
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	18 030	0	0	0	18 030	0
<b>Физические лица из них:</b>	87 253	69 935	3 346	3 621	90 599	73 556
<b>Физические лица-нерезиденты</b>	0	0	0		0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>565 386</b>	<b>513 182</b>	<b>102 491</b>	<b>179 821</b>	<b>667 877</b>	<b>693 003</b>

По состоянию на 01.04.2016 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 693003 тыс.руб., что на 25126 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (667 877 тыс.руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.04.2016г. объем кредитных вложений составил:  
Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) – 513182 тыс.руб. или 74,05% кредитного портфеля (в 2015 году – 565386 тыс.руб. или 84,65% кредитного портфеля), г.Москва- 25,95% кредитного портфеля против 15,34% в 2015г.

За отчетный период произошло снижение объема кредитования физических лиц - на 17 318 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;  
 значительное снижение кредитов индивидуальных предпринимателей – на 18 030 тыс.руб.;  
 и значительное снижение кредитов юридических лиц - на 16 856 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 01.04.2016 г. тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец отчетного года, на 01.01.2016 г. тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства кредитных организаций в	6 332				6 899			
2	Чистая ссудная задолженность	665 708				604 146			
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0				0			
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0				0			
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0				0			
3.3	удерживаемые до погашения	0				0			
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	37 514				19 342			
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	0				0			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	443 360				533 475			
6.1	вклады физических лиц	124 138				118 968			

**РЫНОЧНЫЙ РИСК.**

**Значения рыночного риска и его составляющих на 01.04.2016 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 стоимость торгового портфеля в %  (4/5 кол.)	Установ- ленный лимит в %	Самооценка (удовлетворительно/ неудовлетворительно)
-----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---	---	---	------------------------------------	---

1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	2937.7045	2937.7045	-	-	25	удовлетворительно

$$PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где:

**PP** - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

$$PP = 10 * (0 + 0) + 2937.7045 = 2937.7045$$

**Вывод:** работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной. Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.04.2016 г. - 0,5613 %.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течении 1 квартала 2016 г. соблюдены.

Процентный риск, фондовый риск и товарный риск по финансовым инструментам торгового портфеля отсутствует, т.к. расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях предусмотренных одним из критериев п. 2.1., 3.1.4.1 Положения № 511 - П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

Валютный риск - 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 ОВР 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 01.04.2016 г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной		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		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ДОЛЛА Р США	-7.9087					-7.9087			-7.9087	67.6076	0.0000	-534.6882	0.1022	10.		
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛА Р США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	38.3820					38.3820	0.0		38.3820	76.5386	2937.7045	0.0000	0.5613	10.		
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											2937.7045	-534.6882	X	x	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.04.2016 г.		01.04.2016 г.	0	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0	-2403.0163	0.4592	10.0	0	0
составляют:		523335	Сумма открытых валютных позиций тыс.руб.									2937.7045	-2937.7045	0.5613	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 объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию 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"> <li>- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;</li> <li>- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;</li> <li>- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК;</li> <li>- утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности;</li> <li>- оценка эффективности управления банковскими рисками;</li> <li>- контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками.</li> <li>- утверждение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности</li> </ul>	Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам.
Президент Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности;</li> <li>- ежеквартально производит анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности;</li> <li>- ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов.</li> </ul>	Правление Банка, ежеквартально, отчет и решение.
Правление Банка.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализирует информацию о текущем состоянии дел в управлении ликвидностью;</li> <li>- при необходимости утверждает перечень оперативных мер, направленные на снижение риска ликвидности и выполнении нормативов ликвидности;</li> <li>- обеспечивает выполнение антикризисного плана.</li> <li>- разработка и рассмотрение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности</li> </ul>	Совет директоров, Один раз в квартал в форме справки или протокола.

Отдел экономического анализа и служба управления рисками	-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 апреля 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	-39 969	-39 969	-39 958	-40 408	-32 150	-20 760	29196	206 483	434 272	339 611
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-19,5	-19,5	-19,5	-19,7	-15,6	-9,4	11,5	79,4	144,0	65,9

### ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

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

Данные ограничения 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 01 апреля 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
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Средства в КО (МБК)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	79 591.00	0.00	0.00	256 750.00	436 253.00
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. Итого активов	<b>79 591.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>256 750.00</b>	<b>436 253.00</b>
6. Итого активов нарастающим итогом	<b>79 591.00</b>	<b>79 591.00</b>	<b>79 591.00</b>	<b>336 341.00</b>	<b>772 594.00</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					

7. Средства кредитных организаций (МБК)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	5 854.00	0.00	1 847.00	19 677.00	221 760.00
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	4 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10. Прочие заемные средства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11. Итого обязательств	9 854.00	0.00	1 847.00	19 677.00	221 760.00
12. Итого обязательств нарастающим итогом	9 854.00	9 854.00	11 701.00	31 378.00	253 138.00
13. ГЭП (стр.5-стр.11)	69 737.00	0.00	-1 847.00	237 073.00	214 493.00
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	8.08	8.08	6.80	10.72	3.05

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	69 737.00	0.00	-1 847.00	237 073.00
Середина интервала	15.00	60.00	135.00	270.00
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования	0.04	0.04	0.04	0.04
Временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25
Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	2 673.25	0.00	-46.18	2 370.73
Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				4 997.81
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				-4 997.81

Расчет по состоянию на 01.04.2016г. показывает, что отрицательный ГЭП присутствует за периоды 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 4997,81 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) 0.04. Итого  $2/49 = 0.04$

За первый квартал 2016г. 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.

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 апреля 2016г. признается удовлетворительным, поскольку значение норматива Н1(ор) составило 58,45 % (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 (63,79%) наблюдается уменьшение на 5,34 %.

## **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 дружелюбное 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 первый квартал 2016 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.)**

		<b>01.04.2016г.</b>	<b>01.04.2015г.</b>
№п/п	А	Б	В
1	Кредиты связанным сторонам	8 038	64 277
	<b>Итого активы</b>	<b>8 038</b>	<b>64 277</b>
2	Расчетные счета	5 003	7 484
3	Субординированный депозит	0	100 000
4	Вклады до востребования и срочные	1 528	1 070
	<b>Итого обязательства</b>	<b>6 531</b>	<b>108 554</b>
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	5 299	4 991
	<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>5 299</b>	<b>4 991</b>

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

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров	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 т.ч:	-	1 943	1 944	-	-	4 151
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	20	119	-	-	89
3	Средства клиентов	4 403	76	1 138	-	-	914
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

**Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.04.2016 г.**

(тыс.руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (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	-	72	62	-	-	153
2	Процентные расходы	12	-	17	-	-	8
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

**АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЗАО АКБ «Тексбанк» на 01.04.2016 г.**

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 9 аффилированных лиц физические лица в том числе:

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.04.2016 составила 3 886 880 руб.

В 2016 году выдано аффилированным лицам:

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

- Кредитный договор КЛ-012/14-ф от 08.05.2014 г. Остаток задолженности на 01.04.2016 г. - 500 тыс.руб

- Кредитный договор КЛ-024/14-ф от 18.12.2014 г. выдано 110 тыс.руб. погашено 160 тыс.руб. Остаток задолженности на 01.04.2016 г. - 50 тыс.руб.

- 2) Тамбиевай А.Х. – член Правления банка: Кредитный договор КЛ-018/14-ф от 15.09.2014 г. выдано 65 тыс.руб. погашено 50 тыс.руб. Остаток задолженности по кредитной линии на 01.04.2016 г. – 930 700 руб.
- 3) Джуккаева Р.Д – член Правления банка  
- Кредитный договор КЛ-002/15-ф от 30.03.2015 г. Погашено 107 тыс.руб. Остаток задолженности на 01.04.2016 г. - 243 тыс.руб.
- 4) Кипкеев Р.Ю. - член Правления банка  
- Кредитный договор КЛ-023/14-ф от 10.04.2014 г. Остаток задолженности на 01.04.2016г. - 150 тыс.руб.  
- Кредитный договор КЛ-008/14-ф от 23.04.2014 г. выдано 106700руб. Остаток задолженности на 01.04.2016 г. – 1 000 тыс.руб.

На 01.04.2016 г. остаток по кредитам:

- 1) Тамбиевой А.Х. (ипотечный кредит) – 1 013 тыс. руб.

**Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 1 квартале 2016г. 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»**

**(чел.)**

<b>N стр.</b>	<b>Наименование</b>	<b>На 01.04.2016г.</b>
<b>1</b>	<b>Списочная численность персонала, в том числе:</b>	<b>63</b>
<b>1.1</b>	<b>Численность основного управленческого персонала</b>	<b>10</b>

### **Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу**

**(тыс. руб.)**

<b>N стр.</b>	<b>Наименование</b>	<b>На 01.04.2016г.</b>
<b>1.</b>	<b>Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:</b>	<b>3 865</b>
<b>1.1</b>	<b>краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</b>	<b>3 865</b>
<b>1.1.1</b>	<b>расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</b>	<b>3 855</b>
<b>1.1.2</b>	<b>выплаты социального характера</b>	<b>10</b>
<b>1.2</b>	<b>Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>-</b>

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.

## **11. Иная информация**

Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2016 год на сайте кредитной организации [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru)

Президент-Председатель правления

Т.Н. Адаменко

Главный бухгалтер  
11.05.2016 г.

М.М. Байрамкулова