

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016 год.**

**1. Общая информация о Банке.**

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

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

По состоянию на 1 июля 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. Морозова, 22).

Годовая Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода -30 июня 2016 года.

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

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

***Информация об управляющих органах.***

*Органами управления Банка являются:*

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

В течение второго квартала 2016г. в составе Совета директоров банка произошли изменения. По состоянию на 01.07.2016г. в состав членов Совета директоров входят:

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. 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

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

## **2. Характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Основные направления деятельности Банка.**

АО АКБ «Тексбанк» - коммерческий банк созданный в 1994 году в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. 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 АО 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 АО Банк «Новый Символ», Северо-Кавказский Банк ОАО «Сбербанк России», НКО АО «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 АО 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 течение второго квартала 2016 года выполнялись значения всех экономических нормативов. Банковские риски находились на допустимом уровне. Также следует отметить, что по состоянию на 01.07.2016г. банком получена балансовая прибыль в размере 1 575 тысяч рублей.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Тексбанк» (протокол №1 10.03.2016 г.), принято решение об изменении фирменного наименования банка:

Новое полное фирменное наименование банка с 23.06.2016г.: **Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк (АО АКБ «Тексбанк»)**

## **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 АО 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 полугодия 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 во втором квартале 2016 года.

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

существенных ошибок при составлении публикуемой (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016г. Банком не допускалось.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Касса кредитных организаций	24385	28007
2	Денежные средства в банкоматах	4128	387
	<b>Итого денежные средства</b>	<b>28513</b>	<b>28394</b>

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

№	Наименование	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в БР	136993	347902
2	Обязательные резервы	2404	1906
	<b>Итого средств в ЦБ РФ</b>	<b>139397</b>	<b>349808</b>

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

##### 4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.07.2016	На 01.01.2016
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	4541	6899
	<b>Итого денежные средства</b>	<b>4541</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 01.07.2016	уд.вес, %	На 01.01.2016	уд.вес, %
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	653 980	84	576158	81
	в т.ч. просроченные	23 122	30	28919	34
2	Ссуды, предоставленные ИП	9 000		2500	
	в т.ч. просроченные	2500		2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	126 966	16	137140	19
	в т.ч. просроченные	54 019	70	54545	63
4	<b>ИТОГО</b>	<b>780 946</b>	<b>100</b>	<b>715798</b>	<b>100</b>
	в т.ч. просроченные	77 141	100	85964	100
5	Резервы на возможные потери	104 244	-	111652	-
	в т.ч. просроченные	70 280	-	77589	-
	<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>676 702</b>	<b>-</b>	<b>604146</b>	<b>-</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 2 квартал 2016 год требования по текущему налогу на прибыль составляет 753 тыс. руб; за 2015г. сумма требований составляет 881 тыс.руб.*

##### 4.7.

Сумма рассчитанного отложенного налогового актива *Отложенный налоговый актив* По состоянию на 01.07.2016г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств, величина отложенного налогового актива составила 5 207 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.

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>На 01.07.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
<b>1</b>	Основные средства	21641	14904
<b>2</b>	Амортизация ОС	11100	9997
<b>3</b>	Вложения в ОС	0	4435
<b>4</b>	Нематериальные активы	9059	0
<b>5</b>	Амортизация НМА	489	0
<b>6</b>	Вложения в НМА	9750	0
<b>7</b>	Запасы	3	8035
<b>8</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>28864</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 01.07.2016 и 01.01.2016 нет.
- Во втором квартале 2016 года Банк не осуществлял строительство объектов основных средств. В отчетном периоде Банком оприходованы основные средства в количестве 4 единицы на сумму 1 809 тыс.руб.
- Банк не осуществлял переоценку основных средств в отчетном периоде.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.07.2016г. 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**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>1</b>	Дебиторская задолженность по прочим операциям	108	57
<b>2</b>	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	4252	5518
<b>3</b>	Резерв под обесценение	-3089	-5215
<b>4</b>	<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>1271</b>	<b>360</b>
<b>5</b>	Расходы будущих периодов	1039	10136
<b>6</b>	Предоплата и прочие дебиторы	2790	8285
<b>7</b>	Налоги (кроме налога на прибыль)	0	31
<b>8</b>	Незавершенные расчеты	861	0
<b>9</b>	<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4690</b>	<b>18452</b>
<b>10</b>	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>5961</b>	<b>18812</b>

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». По состоянию на 01.07.2016 года дебиторская задолженность составила **2 790** тыс. руб., в том числе:  
 обеспечительный платеж Московского филиала по аренде здания 1 261 тыс.руб.;  
 оплата госпошлин по судебным делам 194 тыс.руб.;  
 предоплата за информационно-технологическое сопровождение системы программ «1С:Предприятие» – 229 тыс. руб.;  
 оплата за услуги информационно правовой поддержки – 302 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**

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

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

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.2015г.	Остаток задолженности на 01.07.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.07.2016г.)	Темп роста к уровню на 01.07.2016г., тыс.руб.
До востребования	103 419	180 744	40	+ 77 325
На срок до 30 дней	200	0	0	- 200
На срок от 31 до 90 дней	272	4	0	- 268
На срок от 91 до 180 дней	5 339	307	0	- 5 032
На срок от 181 до 1 года	25 173	25 479	6	+ 306
На срок от 1 года до 3 лет	67 265	110 117	24	+ 42 852
На срок свыше 3 лет	109 910	122 747	27	+ 12 837
Прочие счета (40817,40820,40821)	13 837	15 676	3	+ 1 839
<b>ИТОГО:</b>	<b>325 415</b>	<b>455 074</b>	<b>100%</b>	<b>+ 129 659</b>

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

- «на срок до востребования» остаток привлеченных средств увеличился на 77 325 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «на срок до 30 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 200 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «на срок от 31 до 90 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 268 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «на срок от 91 до 180 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 5 032 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 42 852 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «на срок свыше 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 12 837 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- «прочие счета» остаток привлеченных средств увеличился на 1 839 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Общий объем привлеченных средств увеличился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 129 659 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

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

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.2015г.	Остаток задолженности на 01.07.2016г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.07.2016г.)	Темп роста к уровню на 01.07.2016г. тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	<b>325 415</b>	<b>455 074</b>	<b>100%</b>	<b>129 659</b>
1) средства физических лиц, в т.ч.:	102 402	172 595	38	+ 70 193
- депозиты «До востребования»	1 856	14 300	-	+ 12 444
- срочные депозиты	81 059	133 654	-	+ 52 595
- прочие счета (40817, 40820)	19 487	24 641	-	+ 5 154
2) депозиты юридических лиц	127 100	125 000	27	- 2 100
3) расчетные счета клиентов	95 913	157 479	35	+ 61 566
4) средства кредитных организаций	-	-	-	-

Объем всех привлеченных средств за отчетный период увеличился на 129 659 тыс. руб. Размер средств физических лиц увеличился на 70 193 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов «до востребования» увеличилась на 12 444 тыс. руб. Увеличились остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов - на 61 566 тыс. руб.

**Сведения о количестве открытых в АО АКБ "Тексбанк" счетах клиентов и остатков на них (включая филиалы).  
На 01.07.2016г. в тыс. руб.**

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО		Москва		АО АКБ «Тексбанк»		
	кол-во	остатки на 01.07.16 рублях	кол-во	остатки на 01.07.16 рублях	кол-во	остатки на 01.07.16 рублях	в т.ч. остатки на 01.07.16 ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405, 406, 407, 408, 418, 421)	<b>494</b>	171041	<b>109</b>	120514	603	291555	78
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и депозиты 40817, 423, 42601, 42606	1803	133466	379	30053	2182	163519	12957
<b>Всего:</b>	<b>2297</b>	<b>304507</b>	<b>488</b>	<b>150567</b>	<b>2785</b>	<b>455074</b>	<b>13035</b>

*4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17, 19, 20 бухгалтерского баланса, в отчетном периоде Банком не осуществлялись. В течение второго квартала 2016 года и предшествующем 2015 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, кроме выпуска собственных процентных векселей сроком «по предъявлении» по ставке 0,5 процента годовых. По состоянию на 01.07.2016г. обязательства банка по собственным векселям и начисленным процентам отсутствуют.*

**4.13. Прочие обязательства**

№	Наименование	01.07.2016	01.01.2016
1	Задолженность по начисленным процентам	1300	1101
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	0	861
3	Прочие финансовые обязательства	79	14+9
4	<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1379</b>	<b>1985</b>
5	Доходы будущих периодов	0	7
6	Прочая кредиторская задолженность	3149	148
7	Незавершенные расчеты	0	0
8	<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3149</b>	<b>155</b>
10	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4528</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	01.07.2016	01.01.2016
1	Сформированные резервы	71804	78206
2	Восстановленные резервы	-70621	-77975
3	<b>ИТОГО РВП</b>	<b>1183</b>	<b>231</b>

**4.15. Источники собственных средств**

№	Наименование	01.07.2016	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>822</b>	<b>322</b>
10	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>438759</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 АО ВТБ РЕГИСТРАТОР, имеющее соответствующую лицензию №10-000-1-00347 от 21.02.2008г.

По состоянию за 30 июня 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 01.07.2016г. 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 АО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.07.2016г.

**Условные обязательства кредитного характера  
по состоянию на 01.07.2016 г.**

**тыс.руб.**

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически и сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	28298	1183	1183	1183
1.1	со сроком более 1 года	5148	151	151	151
2	Аккредитивы, всего				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:				

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:	28298	1183	1183	1183
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	5148	151	151	151

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

**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	0	0	0	0
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	20000	1000	3800	3800.0
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	8298	183	0	0.0
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	3800	3800.0

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

№	Наименование	01.07.2016	01.07.2015
1	Кредиты юридических лиц	54758	44324
2	Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	2083	33
3	Кредиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5658	13093
4	<b>Итого процентные доходы</b>	<b>62499</b>	<b>57450</b>
5	Депозиты физических лиц	7776	4430
6	Расчетные счета, депозиты юридических лиц	4506	4778
7	Расходы прошлых лет, кредиты, векселя	249	384
8	<b>Итого процентные расходы</b>	<b>12531</b>	<b>9592</b>
9	<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>49968</b>	<b>47858</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	01.07.2016	01.07.2015
1	Созданные резервы	23501	13198
2	Восстановленные резервы	28818	22084
3	Итого изменение резерва	5317	-8886

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

№	Наименование	01.07.2016	01.07.2015
1	Доходы от операций с иностранной валютой	486	605
2	Расходы от операций с иностранной валютой	16	8
3	<b>Итого доходы (расходы) от операций с инвалютой</b>	<b>470</b>	<b>597</b>
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	21601	12064
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	21914	15210
6	<b>Итого доходы (расходы) от переоценки инвалюты</b>	<b>-313</b>	<b>-3146</b>
7	<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой</b>	<b>157</b>	<b>-2549</b>

### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.07.2016	01.07.2015
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	1497	210
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	2870	3852
3	Прочие доходы	677	971
4	<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5044</b>	<b>5033</b>
5	Комиссии за проведение операций валютными ценностями	0	3
6	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	295	284
7	Прочие расходы	555	626
8	<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>850</b>	<b>913</b>
9	<b>ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4194</b>	<b>4120</b>

### 5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	2016 год	2015 год
1	Изменение резерва по прочим потерям (2 квартал)	-907	-769
2	<b>ИТОГО</b>	<b>-907</b>	<b>-769</b>

### 5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.07.2016	01.07.2015
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	16	19
2	Доходы от выбытия имущества, списание не востребовавшейся кредиторской задолженности и прочее	863	366
3	<b>Итого операционные доходы</b>	<b>879</b>	<b>385</b>
4	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	37118	30795
5	Амортизация основных средств и нематериальных активов	1592	745
6	Арендная плата	6795	6113
7	Расходы на содержание имущества	627	1486
8	Услуги телекоммуникационных и информационных систем	3076	3627
9	Охрана	1318	1285
10	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	951	440
11	Расходы от списания стоимости запасов	2810	-
12	Прочие расходы	2727	1873
13	<b>Итого операционные расходы</b>	<b>57014</b>	<b>46364</b>

### 5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.07.2016	01.07.2015
1	Налог на прибыль	753	375
2	Налог на добавленную стоимость	1019	776
3	Налог на имущество	0	30

<b>4</b>	Транспортный налог	0	5
<b>5</b>	Прочие (госпошлина)	0	23
<b>6</b>	<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1772</b>	<b>1209</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:	519 370
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
2.4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
3	Сумма источников базового капитала, итого	473 659
4	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
4.1	Нематериальные активы	18 320
4.2	Убытки предшествующих лет	35 722
4.3	Убыток текущего года, всего, в том числе:	217
5	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	54 259
6	Базовый капитал, итого	419 400
7	Источники добавочного капитала:	X
8	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
9	Добавочный капитал, итого	
10	Основной капитал, итого	419 400
11	Источники дополнительного капитала:	x
11.1	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0

11.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
11.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	100 000
11.3.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
12	Сумма источников дополнительного капитала, итого	100 000
13	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
14	Промежуточный итог	519 400
15	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	30
15.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	30
16	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	30
17	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России №395-П:	x
18	Дополнительный капитал, итого	99 970

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

**Примечание к стр. 11.3.**

АО АКБ «Тексбанк» заключил в рамках привлечения денежных средств два договора субординированного депозита:

- ♦ № Дд – 001/14 – ю от 09 сентября 2014 г.
- ♦ № Дд – 002/14 – ю от 14 ноября 2014 г.

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

Параметры договора:

Наименование юридического лица	ООО «Центр управления активами».
Адрес юридического лица	357500, г. Пятигорск, ул. Подстанционная, д.18.
ИНН	2632076590
ОГРН	1052600237755
Номер расчетного счета в АО АКБ «Тексбанк»	40702810400000001165
Номер депозитного счета	42107810100000001165
Договор уступки прав требования	№19-08/2015-1У
Дата заключения договора	19.08.2015 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.

За период с 01.06.2016 г. по 30.06.2016 г. Банк не заключал дополнительные соглашения к договору субординированного депозита № Дд – 001/14–ю от 09.09.2014 г. и договору уступки прав требования № 19-08/2015-1У от 19.08.2015 г. и не изменял сроки по привлеченным от юридического лица средствам. Досрочный возврат денежных средств по указанному договору не осуществлялся. Остаток на 01.07.2016 г. – 50 000 000 руб.,

Наименование юридического лица	ООО «Центр управления активами»
Адрес юридического лица	357500, г. Пятигорск, ул. Подстанционная, д.18.
ИНН	2632076590
ОГРН	1052600237755
Номер расчетного счета в АО АКБ «Тексбанк»	40702810400000001165
Номер депозитного счета	42107810800009001165
Договор уступки прав требования	№19-08/2015-2У
Дата заключения договора	19.08.2015 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. , что позволяет признать данный депозит субординированным и включить его в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

#### 7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала:

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.07.2016 тыс.руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403 (-)	1 039
2	Убыток прошлого года	10901	36 061
3	Убыток (прибыль) текущего года	70601+70603+70801-70606-70608-70611	822
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801	339
5	Доходы будущих периодов по другим операциям	61304 (+)	0
6	Нематериальные активы	60901+60906-60903	18 320
	Итого		54 259

### 7.1.Выполнение Банком требований к капиталу

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

H1.1	Норматив достаточности базового капитала	44.27
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	44.27
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	54.82

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 01.07.2016	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	868 894	707 414
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	159 690	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 238	448
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	706 966	706 966

### 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 01.07.2016 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 2 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 АО АКБ «Тексбанк» разработаны и утверждены следующие внутренние положения регламентирующие процесс управления банковскими рисками, а именно:

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

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

### СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

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

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

#### Полномочия Совета директоров:

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

#### Полномочия Правления Банка:

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

- разработка и рассмотрение лимитов и вынесение их на утверждение Совету директоров Банка

#### Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

### **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 АО 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 АО 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 АО 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 филиалу и офисам, так по :

- Головной организации, филиалом в г. Москве и операционным офисам «Ставропольский» и «Нальчик» 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 выдачи 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.

Кредитный портфель по ссудам на 01.07.2016 г. имеет кредитный риск - 13,3 %. Наибольшая доля за период с января по июнь 2016 г. принадлежит ссудам II категории качества с умеренным кредитным риском, что свидетельствует об эффективной работе банка с клиентами. Задолженность по III и V категориям качества в основном во втором квартале планомерно снижается, что свидетельствует о стабильной и систематической деятельности банка в части работы с рисковыми кредитами данных категорий. Значительный объем просроченной задолженности как юридических, так и физических, является последствием экономического состояния страны, вследствие экономического кризиса, отрицательно сказавшегося на кредитоспособности большинства юридических и физических лиц.

На 01 июля 2016 года банк имеет ссудный портфель в сумме 780 946 тыс.руб., что на 65 148 тыс.руб. или 9 % больше по сравнению с началом года. Данный рост, является доказательством роста и развития банка, и свидетельствует о грамотной кредитной политике банка, нацеленной на расширенное предложение кредитных ресурсов различной категории заемщиков.

На 01.07.16г. объем кредитных ресурсов выданных за счет клиентских средств составляет 58 %, что свидетельствует о том, что Банк не располагает в достаточной мере собственными средствами ( капиталом, фондами, прибылью) для размещения их в кредиты с целью получения прибыли.

В структуре кредитного портфеля на 01.07.2016 г. текущие ссуды составляют 90 % ( 703 805 тыс. руб.), просроченные 77 141 тыс. руб. или 10 %.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле составляют кредиты, выданные юридическим лицам 84 % ( 653 980 тыс. руб.), физ. лицам – 16 % ( 126 966 тыс. руб.) это позволяет судить, что кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами банковской услугой, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли банка.

По срокам возникновения в кредитном портфели Банка имеется ссудная задолженность предоставленная в 2007 в основном просроченная. На 01.07.2016г. преобладающая часть кредитных вложений носит краткосрочный характер ( до 1 года) – 242 750 тыс.руб. и среднесрочный характер – 384 385 тыс.руб. в общем объеме кредитов, что также положительно характеризует деятельность банка на региональном рынке, т.е. банк уходит от долгосрочных размещений средств с целью ускорения оборачиваемости капитала.

Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля. Величина просроченной задолженности стабильно снижается с начала года. На 01.07.2016 г. просроченная задолженность составляет 77 141 тыс.руб., т.е. по сравнению с началом года снизилась на 8 823 тыс.руб. или 10 %.

Согласно проведенного стресс – тестирования по трем сценариям развития негативного изменения финансовых показателей, наибольшей угрозой банку представляет ухудшение показателя концентрации крупных кредитных рисков и рост безнадежных и просроченных ссуд. В связи с этим отделу кредитования необходимо проводить работу по снижению просроченной задолженности и недопущению ее роста. Управлению правовой защиты и экономической безопасности следить за работой судебных приставов по взысканию просроченной задолженности и своевременно подавать иски на заемщиков недобросовестно выполняющих свои обязательства перед банком.

На 01.07.2016 г. сформированный резерв на возможные потери по ссудам составляет 104 244 тыс.руб. расчетный резерв – 127 934 тыс.руб. Сформированный резерв снизился по сравнению с 01.01.2016г. ( 111 652 тыс.руб.) на 7 408 тыс. руб., при одновременном росте кредитного портфеля на 65148, что свидетельствует об

1) Не соблюдены пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска:

1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования																
4	Итого:																

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.07.2016 г.**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.07.2016		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	780 946	4 252	715 798	5 518
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	37 681	-
3	Объем просроченной задолженности	77 141	4 252	85 964	5 518
4	Объем реструктурированной задолженности	55 971		77 912	
5	Категории качества:	X		X	
5.1	I	42 465	15	62 926	4
5.2	II	544 942	2	519 330	
5.3	III	90 350	189	7 382	116
5.4	IV	11 350	337	37 031	1 231
5.5	V	91 839	3709	89 129	4 167
6	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва	128 601		149 268	
6.1	I категории качества	0		0	
6.2	II категории качества	128 601		149 268	
7	Расчетный резерв на возможные потери	127 934	3 925	122 334	4 829

8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	104 244	3 925	111 652	4 829
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	104 244	3 925	111 652	4 829
9.1	II	9 253		8 530	
9.2	III	9 328	40	1 551	24
9.3	IV	2 657	176	16 842	638
9.4	V	85 648	3709	84 729	4 167

Наибольший удельный вес 70 % занимают нестандартные ссуды – 544 942 тыс. руб., 5 % стандартные – 42 465 тыс. руб., сомнительные – 12 % или 90 350 тыс. руб., проблемные 1 % - 11 350, безнадежные 12 % - 91 839 тыс. руб. По сравнению с 1 кварталом 2016 г. улучшилось качество кредитного портфеля корпоративных клиентов: в портфеле увеличилась доля кредитов II категории качества, уменьшилась доля проблемных ссуд (ссуд III и V категории качества) на 9%.

#### Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату На 01.07.2016	На начала отчетного года на 01.01.2016
Ссуды всего, в том числе	780 946	715 798
Реструктурированные ссуды, всего:	50 297	77 912
Сумма	50 297	77 912
Доля в общей сумме ссуд %	6,4 %	10,9 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного	46 194	59 077
В том числе при изменении графика уплаты	4 103	18 835
При снижении % ставки	0	0
При увеличении суммы основного долга	0	0
При изменении порядка расчета процентной	0	0

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

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за 2016 г. на 01.07.2016 г.		Предоставлено кредитов за аналогичный период прошлого года на 01.07.15г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	<b>ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ предоставленных за 1 первое полугодие 2016 г.</b>	<b>214683</b>	<b>x</b>	<b>238 471</b>	<b>X</b>
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	207 200	x	199 569	X
1.1	добыча полезных ископаемых			5 000	2,5

1.2	обрабатывающие производства	6 500	3,14	70 569	35,4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26 000	12,55	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	119 500	57,67	108 000	54,1
1.5	строительство	48 200	23,26	16 000	8,0
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	7 000	3,38	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 юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	207 200	100	141 000	70,7
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	7 483	х	38 902	х
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	955	2,5
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	7 483	100	37 947	97,5

**Диверсификация ссудной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности заемщиков ) на 01.07.2016**

Наименование вида экономической деятельности	Сумма .тыс. руб.	доля(%)
Обрабатывающие производства	66 603	10.2
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	113 022	17.3
Производство и распределение электроэнергии, Газ и воды	100 250	15.3
Прочие виды деятельности	23 305	3.6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	125 800	19.2
Строительство	225 000	34.4
Транспорт и связь	0	0
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	0	0
Юридические лица-нерезиденты	0	0
ИТОГО остаток:	653 980	100

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

тыс.руб.					
Сроки Размещенных средств	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Северо-Кавказский федеральный округ	Всего по банку	Всего по банку
	2 кв 2015	2 кв 2015	2 кв 2016	2 кв. 2015	2 кв 2016
срок до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	10 000	0	0	10 000	0
от 91 до 180 дней	68	0	27 000	68	27 000
181 до 1 года	199 376	85 082	242 750	284 458	242 750
от 1 года до 3 лет	304 043	17 093	384 385	321 136	384 385
свыше 3 лет	43 853	2 423	49 670	46 276	49 670
<b>ИТОГО:</b>	<b>557 340</b>	<b>104 598</b>	<b>703 805</b>	<b>661 938</b>	<b>703 805</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.	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.	Задолжен.
	2 кв 2015	2 кв 2015	2 кв 2016	2 кв 2016	2 кв. 2015	2 кв 2016
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Всего по банку	Всего по банку
<b>Юридические лица</b>	462 438	99 145	425 158	199 200	561 583	624 358
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	11 320	0	6 500	0	11 320	6 500
<b>Физические лица из них:</b>	83 582	5 453	69 945	3 002	89 035	72 947
<b>Физические лица- нерезиденты</b>	0	0	0		0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>557 340</b>	<b>104 598</b>	<b>501 603</b>	<b>202 202</b>	<b>661 938</b>	<b>703 805</b>

По состоянию на 01.07.2016 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 703805 тыс.руб., что на 41867 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (661938 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 01.07.2016г. объем кредитных вложений составил: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Нальчик, г. Ставрополь) – 501603 тыс.руб. или 71% кредитного портфеля (в 2015 году – 557340 тыс.руб. или 84,2% кредитного портфеля), г.Москва- 28,73% кредитного портфеля против 15,80% в 2015г.

За отчетный период произошло снижение объема кредитования физических лиц - на 16088 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года; значительное снижение кредитов индивидуальных предпринимателей – на 4 820тыс.руб.; и увеличение кредитов юридических лиц - на 62775 тыс.руб.

#### Показатели страновой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Виды и обязательств активов	Объем активов и обязательств на отчетную дату на 01.07.2016 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	5 404				6 899			
2	Чистая ссудная задолженность	676 702				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, и НМА материальные запасы	55 969				19 342			
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	0				0			
6	Средства клиентов, являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	455 074				533 475			
6.1	вклады физических лиц	147 954				118 968			

## РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.07.2016 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
-	-	2576,2996	2576,2996	-	-	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).

$$PP = 10 * (0 + 0) + 2576,2996 = 2576,2996$$

**Вывод:** работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной. Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.07.2016 г. - 0,4960 %.

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 ОВП и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

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

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

В банке имеется управленческая отчетность, составляемая на ежедневной основе:

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 01.07.2016 г.

Номер п/п		Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)		Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18							
1	ДОЛЛАР США	-12,3548					-12,3548			-12,3548	64.2575	0.0000	-793.8886	0.1529	10.0									
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x											
	ЕВРО	36.1788					36.1788	0.0		36.1788	71.2102	2576.2996	0.0000	0.4960	10.0									
2.1	в том числе руб./ ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x							
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											2576.2996	-793.8886	x	x	x	x							
Собственные средства (капитал) на		01.07.2016 г.		0		Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.						0	-1782.4110	0.3431	10.0	0	0							
составляют:		519370		Сумма открытых валютных позиций тыс.руб.						2576.2996	-2576.2996	0.4960	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	- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками; -обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; -осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК; - утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения длительного кризиса ликвидности; -оценка эффективности управления банковскими рисками;	Принимаются все важные решения на перспективу и по наиболее важным текущим вопросам.

	-контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками. - утверждение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	
Президент Банка	-обеспечивает принятие Правлением Банка мер, необходимых для поддержания оптимального уровня ликвидности; - ежеквартально производит анализ отчета о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности; - ежедневный контроль за выполнением обязательных нормативов.	Правление Банка, ежеквартально, отчет и решение.
Правление Банка.	-анализирует информацию о текущем состоянии дел в управлении ликвидностью; -при необходимости утверждает перечень оперативных мер, направленные на снижение риска ликвидности и выполнении нормативов ликвидности; -обеспечивает выполнение антикризисного плана. - разработка и рассмотрение предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	Совет директоров, Один раз в квартал в форме справки или протокола.
Отдел экономического анализа и служба управления рисками	-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 Июля 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	-25855	-45527	-45527	-46685	-33613	-22674	147979	291186	390200	262289
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-13.0	-20.7	-20.7	-21.2	-15.1	-9.5	60.0	102.5	117.2	48.8

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

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

**Расчет величины процентного риска методом геп- анализа  
на 01 Июля 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	77 141	0.00	27 000	242 750	434 055
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	77 141	0.00	27 000	242 75	434 055
6.Итого активов нарастающим итогом	77 141	77 141	104141	346 89	780 946
<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)	14 304.00	0.00	307.00	25 479.00	232 864.00
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	0.00	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	14 304.00	0.00	307.00	25 479.00	232 864.00
12.Итого обязательств нарастающим итогом	14 304.00	14 304.00	14 611.00	40 090.00	272 954.00
13.ГЭП (стр.5-стр.11)	62 837.00	0.00	26 693.00	217 271.00	201 191.00
14.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	5.39	5.39	7.13	8.65	2.86

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	62 837.00	0.00	26 693.00	217 271.00
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	2 408.75	0.00	667.33	2 172.71
Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				5 248.79
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				-5 248.79

Расчет по состоянию на 01.07.2016г. показывает, что отрицательный ГЭП отсутствует за все периоды..

Применение стресс-тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов на 5248.79 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 АО АКБ «Тексбанк» осуществлен в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском в АО 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, всего содержащей 48 вопросов из них выявлены ответы «НЕТ» по всем 47 вопросам.

По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов рассчитан коэффициент операционного риска (Kop) 0.02. Итого  $1/48 = 0.02$

За второй 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 (H1) рассчитано значение данного норматива с учетом операционного риска (H1op).

Уровень операционного риска по состоянию на 01 июля 2016г. признается удовлетворительным, поскольку значение норматива H1(op) составило 54,82 %

(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 (62,17%) наблюдается уменьшение на 7,35 %.

### ***Правовой риск.***

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

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

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- обеспечение всех служащих Банка оперативным доступом к информационной системе Консультант +, содержащей нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также к внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим порядок проведения операций, совершения сделок и проч.;
- соблюдение всеми служащими Банка требований, регламентированных нормативными правовыми актами Российской Федерации, учредительными и внутренними нормативными документами Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

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

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Оценка уровня правового риска управление правовой защиты и экономической безопасности проводится ежеквартально. Результат оценки уровня правового риска оформляется документально в форме отчета и предоставляется Совету директоров Банка. В отчете отражаются отмеченные при проведении оценки уровня правового риска недостатки в управлении правовым риском. Результаты оценки уровня правового риска используются для контроля за управлением указанным риском и его минимизации, устранению выявленных недостатков управления риском, а также улучшение деятельности Банка.

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

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

### ***Риск потери деловой репутации.***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие

формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

*Качество обслуживания клиентов:*

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

*Принцип «Знай своего служащего»*

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

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

Не допускается :

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

Руководство Банка обеспечивает :

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

- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

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

Управлением правовой защиты и экономической безопасности, ведется постоянный мониторинг по выявлению правового риска и риска потери деловой репутации. Анализируются данные в динамике, ежеквартально составляются отчеты для совета директоров. За 2 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 АО АКБ «Тексбанк» на 2016г.-2017г.). 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.

**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.)**

		01.07.2016г.	01.07.2015г.
№п/п	А	Б	В
1	Кредиты связанным сторонам	7 531	122 198
	<b>Итого активы</b>	<b>7 531</b>	<b>122 198</b>
2	Расчетные счета	6 906	15 872
3	Субординированный депозит	0	100 000
4	Вклады до востребования и срочные	1 430	1 116
	<b>Итого обязательства</b>	<b>8 336</b>	<b>116 988</b>
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	5 602	5 221
	<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>5 602</b>	<b>5 221</b>

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 01.07.2016г.)****(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:	-	-	3 239	-	-	4 292
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	139	-	-	106
3	Средства клиентов	5 324	931	49	-	-	2 032
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 01.07.2015г.)****(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:	109 068	600	2 244	-	-	10 286
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	2 267	6	129	-	-	247
3	Средства клиентов	15 341	0	2	-	-	529
4	Субординированный депозит	100 000	-	-	-	-	-
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 за 01.07.2016 г.**

(тыс.руб.)

		Акции-неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	-	-	121	-	-	160
2	Процентные расходы	15	15	-	-	-	10
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 01.07.2015 год.**

(тыс. руб.)

		Акции-неры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	8 180	45	139	-	-	874
2	Процентные расходы	3 471	-	-	-	-	56
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

**АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА АО АКБ «Тексбанк» на 01.07.2016 г.**

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

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.07.2016 составила 3 175 тыс. руб.

- 1) Тамбиева А.Х. – член Правления банка: Кредитный договор КЛ-018/14-ф от 15.09.2014 г. Остаток задолженности по кредитной линии на 01.07.2016 г. – 931 тыс. руб.
- 2) Джуккаева Р.Д – член Правления банка  
- Кредитный договор КЛ-002/15-ф от 30.03.2015 г. Остаток задолженности на 01.07.2016 г. - 100 тыс.руб.
- 3) Кипкеев Р.Ю. - член Правления банка  
- Кредитный договор КЛ-023/14-ф от 10.04.2014 г. Остаток задолженности на 01.07.2016г. - 150 тыс.руб.

датель правления  
алиера