



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РАЗВИТИЯ ТЕКСТИЛЬНОЙ И ШЕРСТЯНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ТЕКСБАНК
(ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК»)**

✉ Россия, 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99. ☎ (8782) 21-33-23 **Fax** (87822) 5-09-40
БИК 049133845 ИНН 0901001063 ОГРН 1020900001968

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.**

1. Общая информация о ЗАО АКБ «Тексбанк».

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

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

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

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также ссудных счетов 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.

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

По состоянию на 1 января 2013 года банк имеет в своем составе 2 филиала:

- филиал, расположенный в г. Нальчике (360000, РФ, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Лермонтова, д.33);
- филиал, расположенный в г. Москве (107005, РФ, г. Москва, Денисовский переулок, д.22).

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

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», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские счета в ЗАО Банк «Новый Символ», ОАО «Аккобанк», Северо-Кавказский Банк ОАО «Сбербанк России», НКО ЗАО «Лидер». Банк заключил Соглашение на совершении банкнотных сделок с ОАО АКБ «Связь-Банк».

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Состояние Российской экономики в 2012 году оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Повышение внутреннего спроса способствовало экономическому росту. Уровень мировых цен на нефть, более высокий, чем было предусмотрено в бюджетных проектировках, и ограничение роста бюджетных расходов позитивно сказались на состоянии государственного бюджета. Однако, следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- политические риски;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

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

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской федераций и прочими органами. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, однако, оно полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и развития Банка.

На 01 января 2013 года на территории Карачаево-Черкесской республики осуществляет свою деятельность 5 самостоятельных банка и 4 филиала, головные банки, которых расположены за пределами региона. ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляет свою деятельность на территории республики с 1994 года. По состоянию на 01.01.2013 г. оплаченный Уставной капитал Банка, 303 100 тыс. руб., что составляет 19,62% от уставного капитала банков республики.

В объеме кредитных вложений ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 16,8%, по остаткам средств на расчетных счетах занимает лидирующее положение с остатком 44,2% и по депозитам юридических лиц 34,5%, от общего объема остатков на расчетных счетах и депозитах всех самостоятельных банков республики. ЗАО АКБ «Тексбанк» отстает от банков республики по объему прибыли и имеет в общем объеме прибыли 3,4%. Причиной тому либеральная процентная политика. Средняя процентная ставка по кредитам за 2012 год составила 13,74 при средней ставке по республике 16-17%.

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

Основные приоритетные направления деятельности на 2013 год составлены на основе действующей Стратегии развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2011-2013 годы с учетом прогнозных внешних и внутренних условий деятельности на данный период.

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возникающие потребности населения в финансовых ресурсах, в 2013 году Банк продолжает работу по развитию розничного рынка финансовых услуг, увеличению уставного капитала, формированию современной и адекватной масштабу и сложности бизнеса систему управления.

Политика Банка обеспечивает четкое управление активами и пассивами, внедрение новых видов услуг, конкурентоспособные тарифы при высоком качестве обслуживания, слаженную работу всех подразделений Банка, повышение опыта и квалификации сотрудников, построение взаимоотношений с клиентами и партнерами на взаимовыгодной основе, сочетая собственные интересы с интересами клиента.

Основным планируемым источником доходов является дальнейшее развитие услуг и внедрение новых видов кредитования для юридических и физических лиц. Ипотечное и потребительское кредитование. Формирование широкого продуктового перечня потребительского кредитования и развитие жилищного ипотечного кредитования. Кредитование малого бизнеса с использованием гибкого подхода к финансовому анализу кредитоспособности заемщика на основе данных о реальном состоянии бизнеса клиента, а не только официальной отчетности, с предоставлением современных кредитных продуктов.

В 2013 году планируется продолжить работу, направленную на дистанционное обслуживание клиентов Банка с использованием технологии ЭЦП и технологии разовых паролей.

Внедрить корпоративные банковские карты, что позволит расширить возможность расчетов по картам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Преимуществом корпоративных карт является удобство, мобильность, безопасность расчетов и информированность. С использованием данного вида карт клиенты Банка – юридические лица и индивидуальные предприниматели могут - получать наличные денежные средства в банкоматах 24 часа в сутки, совершать безналичные операции, связанные с основной и (или) хозяйственной деятельностью, погашать кредиты, оформленные в других банках.

Ценовая политика Банка будет направлена на обеспечение требуемого уровня рентабельности операций при соблюдении уровня присущих рисков.

Основными операциями банка за отчетный год, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции размещения и привлечения денежных средств.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования банка занимают привлеченные ресурсы.

**Структура привлеченных средств по срокам
(по ф.0409101)**

тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2012г.	Остаток задолженности на 01.01.2013г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2013г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2012г., тыс.руб.
До востребования	243 047	602 452	72%	+359 405
На срок до 30 дней	-	-	-	-
На срок от 31 до 90 дней	10 000	422	-	-9 578
На срок от 91 до 180 дней	17 458	2 891	-	-14 567
На срок от 181 до 1 года	15 235	3 105	-	-12 130
На срок от 1 года до 3 лет	95 177	78 502	10%	-16 675
На срок свыше 3 лет	2 100	152 100	18%	+150 000
Прочие счета (40817, 40820, 40821)	8 122	2 557	-	-5 565
ИТОГО:	391 139	842 029	100%	+450 890

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

-«на срок до востребования» и «на срок свыше 3 лет»

остаток привлеченных средств увеличился на 359 405 тыс. руб. и 150 000 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года; общий объем привлеченных средств увеличился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 450 890 тыс. руб.

Причиной данных изменений послужило привлечение новых клиентов (остатки денежных средств на счетах клиентов составляют 72% всех привлеченных средств) и размещение их денежных средств на более длительный срок (доля депозитов сроком «от 1 года до 3 лет» и «свыше 3 лет» составляет 10% и 18% соответственно).

**Структура привлеченных средств по видам вкладчиков
(по ф.0409101)**

тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2012г.	Остаток задолженности на 01.01.2013г.	Доля в общей сумме привлеченных средств,%(на 01.01.2013г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2012г.,тыс.руб.
-----------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	--	--

Всего привлеченных средств, в т.ч.:	391 139	842 029	100%	+450 890
1). средства физических лиц, в т.ч.:	78 423	61 575	7%	-16 848
- депозиты «До востребования»	318	318	X	0
- срочные депозиты	69 983	59 699	X	-10 284
- прочие счета (40817,40820)	8122	1 558	X	-6 564
2). депозиты юридических лиц	69 987	177 321	21%	+107 334
3). расчетные счета клиентов	242 729	603 133	72%	+360 404
4). средства кредитных организации	-	-	-	-

Объем всех привлеченных средств за отчетный период увеличился на 450 890 тыс. руб., т.е. более чем в два раза. Размер средств физических лиц уменьшился на 16 848 тыс. руб., в основном за счет уменьшения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов юридических лиц значительно увеличилась - на 107 334 тыс. руб. Так же возросли остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов - на 360 404 тыс. руб.

Региональная структура привлечения средств юридических лиц претерпела существенные изменения по сравнению с прошлым годом и представлена следующими основными регионами: Северо-Кавказский федеральный округ - 86%, г. Москва - 14%.

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

тыс.руб.

Сроки Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
срок до 30 дней	-	50 000	-	-	-	50 000
от 91 до 180 дней	-	400	-	-	-	400
181 до 1 года	127 015	181 000	142826	194 077	269841	375 077
от 1 года до 3 лет	134 110	208 262	118835	59 876	252945	268 138
свыше 3 лет	17 625	5 165	6970	4 388	24595	9 553
ИТОГО:	278 750	444 827	268631	258 341	547381	703 168

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

тыс.руб.

Виды Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2012	Задолжен. на 01.01.2013
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
Юридические лица	205 005	368 248	197 900	193 870	402 905	562 118
Индивидуальные предприниматели	10 200	12 129	-	-	10 200	12 129
Физические лица из них:	63 545	64 450	70 731	64 471	134 276	128 921
Физические лица-нерезиденты	-	-	2 965	2965	2 965	2965
ИТОГО:	278 750	444 827	268 631	261 306	547 381	706 133

По состоянию на 01.01.2013 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 706 133 тыс.руб., что на 158 752 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (547 381 тыс.руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик) и г. Москва.

По состоянию на 01.01.2013г. объем кредитных вложений составил:

Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик) - 444 827 тыс.руб. или 63% кредитного портфеля (в 2012 году - 278 750 тыс.руб. или 51% кредитного портфеля), г.Москва-37% кредитного портфеля против 49% в 2012г.

За отчетный период произошло незначительное снижение объема кредитования физических лиц - на 5 355 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года; незначительное увеличение кредитов индивидуальных предпринимателей – на 1 929 тыс.руб.; и значительное увеличение кредитов юридических лиц - на 159 213 тыс.руб.

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

Итоги работы Банка за 2012 год свидетельствуют о продолжении поступательного развития Банка, увеличении масштабов деятельности, повышении рентабельности бизнеса и расширении инфраструктуры.

В прошедшем году кредитование оставалось стратегически важным направлением деятельности Банка. Среди основных направлений кредитной политики Банка на 2012 год следует

отметить:

- ✓ Активизацию кредитной работы;
- ✓ Увеличение сроков кредитных вложений;
- ✓ Применение гибкой схемы кредитования клиентов;
- ✓ Снижение кредитных рисков.

В результате продуманной кредитной политики, удалось достичь значимых результатов, в частности роста кредитного портфеля, при минимальном уровне просроченной задолженности.

Перспективным направлением в деятельности Банка является увеличение собственного капитала Банка, повышение эффективности и достижения конкурентного преимущества при привлечении новых клиентов путем увеличения качества обслуживания и расширения предоставляемых услуг, расширение сети расчетно-кассового обслуживания.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются качественное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, различные виды кредитования, кассовое обслуживание, осуществление переводов физическими лицами денежных средств без открытия счета, дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», комплексное обслуживание операций по экспорту и импорту, привлечение средств населения во вклады.

По итогам 2012 года в Банке обслуживалось более - 898 клиентов, в том числе юридических лиц - 380, физических лиц - 518.

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 2 филиала в г. Москве и в г. Нальчик, принято решение об открытии Операционного офиса в г. Ставрополе. Внутренние структурные подразделения Банка позволяют Банку расширить рыночные позиции, путем внедрения новых банковских продуктов, укрепляют финансовое положение Банка, обеспечивают его конкурентоспособность.

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.

Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию 01.01.2012г.

№ п/п	Акционеры Банка	Количество акций (шт.)	Внесено в уставный капитал (руб.)	Доля участия в уставном капитале (в %)
1	АО "Кубаньтекс"	15	7 500,00	0,0025
2	АО "Ростекстиль"	30	15 000,00	0,0049
3	Ивановский камвольный комбинат	5	2 500,00	0,0008

4	Ассоциация по п/ш "Российская шерсть"	2	1 000,00	0,0003
5	ЗАО «Текстильстройпроект- М»	10	5 000,00	0,0016
6	А/О «Уралтекс»	2	1 000,00	0,0003
7	АООТ «Астратекс»	6	3 000,00	0,0010
8	ТОО п/т комп. «Хачир- Текстиль»	20	10 000,00	0,0033
9	АО Невская мануфактура	1	500,00	0,0002
10	АОЗТ «Руно»	2	1 000,00	0,0003
11	Открытое акционерное общество «Северо- Кавказская энергоремонтная компания»	195 271	97 635 500,00	32,2123
12	Открытое акционерное общество «Дагэнергоремонт»	190 001	95 000 500,00	31,3430
13	Каракотов Анверби Назирович	833	416 500,00	0,1374
14	Суюнова Мадина Мухарбиевна	110 001	55 000 500,00	18,1460
15	Дудов Леон Султан- Муратович	110 001	55 000 500,00	18,1460
	ИТОГО	606200	303 100 000,00	100,00

Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Акционеры Банка	Количество акций (шт.)	Внесено в уставный капитал (руб.)	Доля участия в уставном капитале (в %)
1	ОАО "Кубаньтекс"	15	7 500,00	0,0025
2	ОАО "Концерн Ростекстиль"	30	15 000,00	0,0049
3	ОАО «Ивановский камвольный комбинат»	5	2 500,00	0,0008
4	Ассоциация по п/ш "Российская шерсть"	2	1 000,00	0,0003
5	ЗАО «Текстильстройпроект-М»	10	5 000,00	0,0016

6	АО «Уралтекс»	2	1 000,00	0,0003
7	ОАО «Астратекс»	6	3 000,00	0,0010
8	ТОО п/г комп. «Хачир-Текстиль»	20	10 000,00	0,0033
9	ОАО «Нефская мануфактура»	1	500,00	0,0002
10	ЗАО «Руно»	2	1 000,00	0,0003
11	ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания»	145 271	72 635 500,00	23,9642
12	ОАО ПМК «Каббалкгидрострой»	120 001	60 000 500,00	19,7956
13	Каитов Магомед Кадыевич	120 003	60 001 500,00	19,7559
14	Суюнова Мадина Мухарбиевна	110 001	55 000 500,00	18,1460
15	Дудов Леон Султан-Муратович	110 831	55 415 500,00	18,2829
	ИТОГО	606200	303 100 000,00	100,00

В 2012 году из состава акционеров вышли Каракотов Анверби Назирович и один из крупных держателей акций ОАО «Дагэнергоремонт», владевшее 31% акций. В 2012г. в состав акционеров вошли ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» и Каитов Магомед Кадыевич.

По состоянию на 01.01.2013г. основными акционерами банка являются :

- ОАО «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» - 23,96% акций,
- ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» - 19,79% акций,
- Каитов Магомед Кадыевич – 19,79% акций,
- Дудов Леон Султан-Муратович – 18,28% акций,
- Суюнова Мадина Мухарбиевна - 18,15% акций.

В течение 2012г. состав совета директоров банка не изменился по сравнению с прошлым годом. По состоянию на 01.01.2013г. в состав членов совета директоров входят:

1. Эльканова Светлана Хызыровна - Председатель совета директоров
2. Дудов Леон Султан-Муратович - член совета директоров
3. Дотдаева Елизавета Шамильевна - член совета директоров
4. Туркменова Сурет Ильясовна - член совета директоров
5. Байрамкулова Мариям Магометовна - член совета директоров.

Управление ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом-Председателем правления Дудовым Леоном Султан-Муратовичем, владеющим 18,28 % акций банка.

По состоянию на 01.01.2013г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Дудов Леон Султан-Муратович- Президент-Председатель правления банка
2. Пройдакова Валентина Павловна- Вице-президент банка

3. Тамбиева Аминат Хаджиевна- Вице-президент банка
4. Савельева Наталия Валерьевна- Директор Московского филиала банка

2. Существенная информация о финансовом положении ЗАО АКБ «Тексбанк».

Банковский риск –это присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)

Основные, присущие деятельности ЗАО АКБ «Тексбанк», следующие риски:

1. Кредитный риск
2. Процентный риск
3. Операционный риск
4. Валютный риск
5. Риск ликвидности
6. Правовой риск

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

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК.

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

По состоянию на 01.01.2013 г. ссудная задолженность Банка представлена 245 кредитными договорами, из них:

- по Головной организации 162 кредитных договоров с остатком задолженности 329 280 тыс.руб. (см.таб.1), в том числе.:

21 договоров по юр.лицам на сумму 256 248 тыс.руб. или 78,0 % от общей задолженности ГО.

1 договор по просроченной задолженности по юридическому лицу - 2 487 тыс. руб. или 1 % от общей задолженности ГО

5 договора по кредитам ИП на сумму 12 129 тыс.руб. или 4 % от общей задолженности ГО,

125 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 54 521 тыс.руб. или 16,0 %

10 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 3 895 тыс. руб. или 1 % от общей задолженности ГО.

- по Московскому филиалу 22 кредитных договоров на сумму 262 797 тыс. руб., в том числе.:

5 договоров по кредитам юридических лиц на сумму 193 870 тыс.руб. или 74 % от общей задолженности филиала.

14 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 64 471 тыс.руб.или 24 % от общей задолженности филиала.

3 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 4456 тыс. руб. 2% от общей задолженности филиала.

- по филиалу ЗАО АКБ «Тексбанк» в г.Нальчике 61 кредитного договора на сумму 125 651 тыс.руб. , в том числе.:

3 договора по кредитам юридических лиц на сумму 112 000 тыс.руб. или 89 % от общей задолженности филиала.

42 договор по потребительским (срочным) кредитам физ.лиц на сумму 9 929 тыс.руб. или 8 % от общей задолженности филиала.

16 кредитных договоров по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 3 722 тыс. руб. или 3 % от общей задолженности филиала.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2013 г. показал, что 59% размещено кредитов в краткосрочные вложения , 37 % средств являются среднесрочными. Так на срок от 1 года до 3-х лет размещено денежных средств на сумму 268 138 тыс. руб. , сроком до 1 года 425 477 тыс.руб., свыше 3-х лет 9553 тыс. руб. или 1 % от ссудного портфеля Банка. Просроченные кредиты составили 2 % ссудного портфеля.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года 01.01.2012 г. возросла задолженность по среднесрочным кредитам с 252 945 т.р. на 01.01.12 до 268 138 т.р. на 01.01.13. (разница 15 193 т.р.), краткосрочные кредиты возросли на 155 636 тыс.руб. (с 269 841 т.р. на 01.01.12 до 425 477 т.р. на 01.01.13 г.). Долгосрочные кредиты сроком свыше 3-х лет снизились с 34 098 на 01.01.2012 до 24 113 тыс. руб. на 01.01.2013 г. т.е. на 9 985 т.р.

По головной организации имеется кредитная задолженность сроком от 91 до 180 дн. в сумме 420 т.р. и сроком до 30 дней 50 000 т.р.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 года

N п/ п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный		Факти- ческий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный	Факти- ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы- ше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы- ше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	717728	17108	1408	292	986	14422	64924	58496	556884	10584	433	4307	500	5344	69863	43281
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	717728	17108	1408	292	986	14422	64924	58496	556884	10584	433	4307	500	5344	69863	43281
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2013 г.

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним				
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	12 568	0	50 624	395
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	14560	2355	9503	1709
5	Объем реструктурированной задолженности	12900	0	73 389	
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	122 861		78 660	2
6.2	II	505 747	37	324 733	0
6.3	III	7 499	115	66 925	387
6.4	IV	57 200		78 335	274
6.5	V	24 421	1823	8 231	2724

7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 009 292		805 600	4 578
7.1	I категории качества	244 077		234 069	4 578
7.2	II категории качества	765 215	37	571 531	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	64 924	x	69 863	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	58 496	x	43 281	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	58 496	2227	43 281	1430
10.1	II	9 438		6 794	0
10.2	III	1 687	24	14 419	109
10.3	IV	22 950		13 837	0
10.4	V	24 421	2203	8 231	1321

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 17 % ($122\,861 / 717\,728 * 100 = 17\%$).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 71 % ($505\,747 / 717\,728 * 100 = 71\%$).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по сомнительным ссудам 1 % ($7\,499 / 717\,728 * 100 = 1\%$).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 8 % ($57\,200 / 717\,728 * 100 = 8\%$).

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 24 421 тыс. руб. составляют 3 % от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Безнадежные ссуды возросли с начала года на 16 190 тыс. руб. или в 3 раза. Наибольшую задолженность по безнадежным ссудам имеет Головная организация – 15 951 тыс. руб.

По филиалу ЗАО АКБ «Тексбанк» в г. Нальчик и Головной организации ссудная задолженность по IV категории качества отсутствует.

Величина резерва, уменьшенного за счет обеспечения, на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 6 428 тыс.руб. ($64\,924 - 58\,496$) тыс. руб. в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П. по сравнению с началом года объем расчетного резерва снизился с 69 862 т. р. до 64 924 тыс. руб., а сформированный резерв возрос на 15 215 т.р. с 43 281 на 01.01.12 до 58 496 тыс. руб. или на 35 %.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Ссуды всего, в том числе	717 728	556 884
Реструктурированные ссуды, всего:		
Сумма	12 900	73 389
Доля в общей сумме ссуд %	1,8 %	13,1 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного долга	700	34 289
При снижении % ставки	12 200	39 100
При увеличении суммы основного долга	0	0
При изменении графика уплаты процентов	0	0
При изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Общая сумма задолженности по реструктурированным кредитам по Московскому филиалу на 01.01.2013 года составляет 12 200 т.р., что на 61 189 тыс. руб. меньше по сравнению с 01.01.12г. (73389 т.р.). По сравнению с началом года по Московскому филиалу реструктурированная задолженность снизилась на 83 % .

По Головной организации остаток по реструктурированным кредитам на 01.01.2013 г. составил 700 т.р.

По филиалу ЗАО АКБ «Тексбанк» в г. Нальчик реструктурированные кредиты отсутствуют.

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА.

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

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

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

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

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

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

Отдел планирования, экономического анализа и отчетности 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.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются показатели применяемые в целях признания финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков» ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5, ПА6, ПА7, ПА8.

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

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

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

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

- Головной организации, филиалам в г. Москве и в г. Нальчике установленные лимиты максимальной совокупной суммы кредитов соблюдены.

В банке создан кредитный комитет, который на заседании (по мере необходимости) рассматривает кредитные заявки и принимает решение о 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 выдаваемые свыше 100 тыс. руб. обеспечиваются поручительством или залогом физических или юридических лиц.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года 01.01.2013 г.		На конец предыдущего года 01.01.2012 г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТА	631 557		519 281	

1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	557 836	88,3	376 675	72,5 %
1.1	добыча полезных ископаемых			-	-
1.2	обрабатывающие производства	111 000	17,6	35 000	6,7 %
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	7,9	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	58 000	9,2	28 100	5,4 %
1.5	строительство	284 500	45,0	74 200	14,3 %
1.6	транспорт и связь	10 000	1,6	40 950	7,9 %
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 376	5,4	102 425	19,7 %
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 960	1,6	-	-
1.9	прочие виды деятельности			96 000	18,5 %
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	212 836	33,7	319 975	61,6 %
2.1	индивидуальным предпринимателям	9 460	1,5	8 300	1,6 %
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	73 721	11,7	143 779	27,7 %
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	1 725	0,3	855	0,2 %
3.1.1	ипотечные кредиты	1 430	0,2	555	0,1%
3.2	автокредиты			-	-
3.3	иные потребительские кредиты	71 996	11,4	142 924	27,5 %

Показатели страновой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, 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	1163742				708 563			
1	Средства в кредитных организациях	5 766				3 184			
2	Чистая ссудная задолженность	659 232				513 603			

3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0				0			
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0				0			
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0				0			
3.3	удерживаемые до погашения	0				0			
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	5 728				4 415			
II	Обязательства	845 028				392 416			
5	Средства кредитных организаций	0				0			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	842 029				391 139			
6.1	вклады физических лиц	61 575				78 423			

РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.01.2013 г.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный Риск В тыс.руб	Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3 колонки)	Стоимость торгового портфеля в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в % (4/5 кол.)	Установленный лимит в %	Самооценка (удовлетворительно/неудовлетворительно)
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	2 489,3941	2 489,3941	-	-	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).

$$PP = 10 * (0 + 0) + 2\,489,3941 = 2\,489,3941$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной.

Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден.

На 01.01.2013 г. – 0,5544 %.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течении декабря месяца соблюдены.

Процентный риск и фондовый риск по финансовым инструментам торгового портфеля отсутствует, т.к. расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях предусмотренных одним из критериев п. 1.3.1. Положения № 313 - П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

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

В банке имеется управленческая отчетность, составляемая на ежедневной основе:

В программе «Диасофт» на ежедневной основе электронно формируется отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В случае нарушения лимитов открытых валютных позиций Банк в 3-х дневный срок

предоставляет информацию в территориальное учреждение Банка с письменным объяснением причин нарушения лимитов и перечнем принимаемых мер по их устранению.

Ежемесячно начальник отдела планирования, экономического анализа и отчетности 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.

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

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

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

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

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

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

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2012г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед.		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	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных
		Балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям).		всего	в том числе по процентам							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ДОЛЛА Р США	77.9637					77.9637			77.9637	30.3727	2367.9681	0.0000	0.5274	10.0		
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛА Р США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	3.0184					3.0184			3.0184	40.2286	121.4260	0/0000	0.0270	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											2489.3941	0	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) на		01.01.20	0.0		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.							0	-2489.3941	0.5544	10.0	0	0
составляют:		307647	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.							2489.3941	-2489.3941	0.5544	20.0	0	0		

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается Президенту;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

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

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

Отдел анализа, отчетности и 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 ОАО и УР.

Структура процедуры контроля по управлению ликвидности Банка.

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

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

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

оперативного привлечения и размещения ресурсов в кризисной ситуации.

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

По состоянию на 01 января 2013 года сложились следующие коэффициенты (дефицита) ликвидности.

	До востребования	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней
	Факт	Факт	Факт	Факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 20,8	-20,8	-20,8	-20,8

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
	Факт	Факт	Факт	Факт
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-12,6	-17,0	-16,7	-18,9

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

- распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и органами управления Банка;
- методы мониторинга процентного риска;
- ограничение процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- измерение процентного риска;

- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- самооценка управления процентным риском;
- раскрытие информации.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Правлением Банка разрабатываются и рассматриваются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

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

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

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

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

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

**Расчет величины процентного риска методом геп- анализа
на 1 Января 2013 г.**

Название	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					

1. Средства в КО (МБК)					-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность (вся) в т.ч.	50 591	53 849	204 636	206 858	201 794
2.1 Головная организация	50 442	7 716	81 311	58 440	131 371
2.2 Московский филиал	149	45 232	122 424	84 679	10 313
2.3 филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г. Нальчике	-	901	901	63 739	60 110
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.					-
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					-
5.Итого активов	50 591	53 849	204 636	206 858	201 794
6.Итого активов нарастающим итогом	50 591	104 440	309 076	515 934	717 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7. Средства кредитных организаций (МБК)	-	-	-	-	-
Головная организация	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	802	35 756	1 454	40 551	158 775
Головная организация	574	20 334	434	34 058	152 100
Московский филиал	228	13 045	1 020	1 181	-
Филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г.Нальчик	-	2 377	-	5 312	6 675
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	-	-	-	-	-
Головная организация	-	-	-	-	-
10.Прочие заемные средства					
11.Итого обязательств	802	35 756	1 454	40 551	158 775
12.Итого обязательств нарастающим итогом	802	36 558	38 012	78 563	237 338
13.ГЭП (стр.5-стр.11)	49 789	18 093	203 182	166 307	43 019
14.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	63,08	2,86	8,13	6,57	3,02

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	49 789	18 093	203 182	166 307
Середина интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки с условием сстресс-тестирования	0,04	0,04	0,04	0,04
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	1 908,58	603,10	5 079,55	1 663,07

Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				9 254,30
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				- 9 254,30

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 планирования, экономического анализа и отчетности). 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.

Управление операционным риском заключается в выполнении задач, т.е. в выявлении, оценке, мониторинге и контроле операционного риска. Для целей управления операционным риском деятельность Банка классифицируется по направлениям.

При осуществлении деятельности по направлениям Банк несет операционный риск независимо от того, существуют ли идентифицируемые факторы операционного риска.

Уровень операционного риска измеряется двумя показателями: операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска, и операционный 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 рассчитан коэффициент операционного риска (Kop) 0,04. Итого $2/49 = 0,04$

В анализируемом периоде Банком не было допущено случаев нарушения, которые могли бы повлечь за собой убытки.

В анализируемом периоде нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма - отсутствуют.

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

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

Уровень операционного риска по состоянию на 1 января 2013 г. признается **удовлетворительным**, поскольку значение норматива Н1(ор) составило 51,19 % превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1 (10%), установленное Инструкцией Банка России №110-И.

При рассмотрении данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (48,40 %) наблюдается рост на 2,79 %.

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. Лицом ответственным за сбор, анализ и обобщение информации о результатах правового риска является юридическая служба Банка. Оценка уровня правового риска юридической службой проводится ежеквартально. Результат оценки уровня правового риска оформляется документально в форме отчета и предоставляется правлению 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 юридической службой 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 (Наблюдательный совет) 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.

В связи с проведенной работой по выявлению правового риска и риска потери деловой репутации результат оценки правового риска и риска потери деловой репутации за 2012г. признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты, утвержденные Советом директоров. Жалобы и претензии к Банку отсутствуют, а так же выполняются требования внутренних документов Банка, соблюдается законодательство Российской Федерации. За 2012г. крупные клиенты, деятельность с банком не прекращали.

Стратегический риск.

Банком разработан стратегический план (приоритетные направления развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2011г.-2013г.). 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.

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.)

		2012г.		2011г.
	А	Б		В
1	Кредиты связанным сторонам	66502		77 203
	Итого активы	66502		77 203
2	Расчетные счета	246030		3 666
3	Субординированный депозит	150000		-
4	Вклады до востребования и срочные	30044		13 136
	Итого обязательства	426074		16 802
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	-		-
	Итого внебалансовые обязательства	-		-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2012г.)**

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№п /п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	-	450	900	-	-	75 853
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	8	-	-	395
3	Средства клиентов	1 001	-	12 140	-	-	3 661
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 01.01.2013г.)**

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	51000	500	1430	-	-	13572
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	14	-	-	261
3	Средства клиентов(р/счета, депозиты)	247634	-	-	-	-	28440
4	Субординированный депозит	150000	-	-	-	-	-
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 2011 год.

(тыс.руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо-ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции и	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	64	34	183	-	-	4 767
2	Процентные расходы	-	-	89	-	-	-
3	Комиссионные доходы	2	-	1	-	-	619
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год.

(тыс. руб.)

		Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации и	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	98	60	13	0	0	1159
2	Процентные расходы	5544	0	0	0	0	377
3	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	550
4	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2012г. отсутствовали.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка.

Ниже приведена таблица, содержащая информацию о условных обязательствах ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2012г.

Условные обязательства кредитного характера

по состоянию на 01.01.2013 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6065	80	80	80
1.1	со сроком более 1 года	4705	66	66	66
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1608	16	16	16
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года				

5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	7673	96	96	96
6.1	со сроком более 1 года	4705	66	66	66
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	-	-	-	-
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	-	-	-	-
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7.4	Иные портфели	-	-	-	-

На 01.01.2012 года сумма условных обязательств составила 9 584 тыс. руб., а на 01.01.2013 г. – 7673 тыс. руб., что на 1 911 тыс. руб. меньше прошлого года или в процентном отношении снизилось на 20 пунктов. При этом расчетный резерв уменьшился с 506 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 96 тыс. руб. на 01.01.2013 г. Сформированный резерв по сравнению с 01.01.2012 г. увеличился с 47 тыс. руб. до 96 тыс.руб. или в 2 раза.

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2012 году банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2013г. банк не имеет.

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА.

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 33 аффилированных лица в том числе:

- 12 юридических лиц
- 21 физическое лицо

Ссудная задолженность по аффилированным лицам на 01.01.2013 составила 451 тыс. руб.

В 2012 году выдано аффилированным лицам:

1) Дудову Л.С-М. – президенту –председателю правления 1 000 тыс. руб. (кредитная линия.) от 08.10.2012 г. на 01.01.2013 г. задолженность отсутствует.

На 01.01.2013 г. остаток по действующим кредитам:

1) Байрамкуловой М.М. – член Совета директоров : по кредитной линии от 17.10.2011 г. на 500 тыс.руб. задолженность - 250 тыс.руб.

2) Садковой М. В. - по кредиту от 17.11.2011 г. задолженность 201 тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:					1 970	58 458	60 428
1.1	просроченная задолженность					0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам					14	249	263
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства клиентов							
6	Субординированные кредиты						150 000	150000
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства							
9	Выданные гарантии и поручительства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:							
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:							
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями							
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Коммиссионные доходы							
6	Коммиссионные расходы							

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В представленных ниже таблицах приведены сведения о выплатах(вознаграждениях)основному управленческому персоналу и о среднесписочной численности персонала.

Численность персонала ЗАО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

№ стр.	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Списочная численность персонала, в том числе:	58	61
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	8

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

№ стр.	Наименование	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	11 479	7 884
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	11 479	7 884
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11 479	7 884
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
1.2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат(вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации. В 2012г. произведено вышеуказанных выплат в сумме 11 479 тыс. руб., что на 3 595 тыс. руб. больше по сравнению с 2011 годом (7 884 тыс. руб.). Списочная численность персонала практически не изменилась.

Информация о дивидендах.

Выплата дивидендов в 2012 году не производилась.

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.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы учетной политики.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка».

Учетная политика банка на 2012 год основана на Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 40000 рублей (без НДС) на дату приобретения.

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

В Учетной политике Банка на 2012 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.

По состоянию на 1 января 2013г. на балансе Банк не имеет нематериальных активов.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

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

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

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

Финансовые вложения.

- Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.
- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) оцениваются по текущей справедливой стоимости.
- Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.
- Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в выше указанные категории принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 « Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи и 507 « Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- Резерв на возможные потери не формируется;
- Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» и «Б» в соответствии с требованиями приказа ФСФР РФ от 09 октября 2007г . № 07-102/ пз-н.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого в значительной степени тождественного финансового инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются по покупной стоимости.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Финансовые требования

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований на учет. Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость), которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца.

Обязательства банка.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые обязательства банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств,

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет .

Дебиторская задолженность по ЗАО АКБ «Тексбанк», возникшая в валюте РФ ,по состоянию на 01.01.2013 года составила 878 тыс. руб., в том числе:

Счет	Дебиторы	тыс.руб.	ДВЗ
60312	Расчеты с ООО «Газпром межрегионгаз	16	10.12.2012

	Пятигорск» г.Черкесск		
60312	Расчеты с ОАО «Черкесские городские электрические сети» г.Черкесск	22	13.12.2012
60312	Расчеты с ОАО «Мегафон» г. Черкесск	5	10.12.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Батдыев А.А.) г.Черкесск	2	21.02.2011
60312	Расчеты с ООО «Центр методологических разработок» г.Черкесск	5	22.08.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Ульбашев А.К.) г.Черкесск	4	01.11.2011
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – ООО «Спрут» г.Черкесск	46	22.08.2012
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – Гаппоева Л.Б. г.Черкесск	12	02.10.2012
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – Гаппоев Б.С. г.Черкесск	14	02.10.2012
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – Каргинов М.Г. г.Черкесск	4	21.12.2012
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МИФНС РОССИИ №3)-Агирбова З.И.	4	21.12.2012
60312	Расчеты с ИП Звягинцев Р.Н. Московский ф-л	657	29.12.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Горбач П.П.) Московский ф-л	41	24.05.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Бозиева А.А.) ф-л г.Нальчик	9	09.03.2011
60312	Расчеты по госпошлине (Дарчидзе Р.Л.) ф-л г.Нальчик	5	21.07.2010
60312	Расчеты по госпошлине (Темукуев М.М.) ф-л г.Нальчик	9	05.12.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Пшихопов Р.Р.) ф-л г.Нальчик	2	07.08.2009
60312	Расчеты по госпошлине (Бажева И.Н.) ф-л г.Нальчик	1	12.09.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Гонгапшева Ж.Г.) ф-л г.Нальчик	5	12.11.2010
60312	Расчеты по госпошлине (Каншоков А.В.) ф-л г.Нальчик	1	12.09.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Сумаев Ш.Р.) ф-л г.Нальчик	8	23.08.2010

60312	Расчеты по госпошлине (Лукьяев А.В.) ф-л г.Нальчик	6	30.11.2011
	Итого:	878	

Как видно из таблицы, 75% дебиторской задолженности приходится на долю ИП Звягинцева, и представляет собой расчеты по оплате аренды нежилого помещения московского филиала.

Кредиторская задолженность по ЗАО АКБ «Тексбанк», возникшая в валюте РФ, по состоянию на 01.01.2013 года составила 399 тыс. руб., в том числе:

Счет	Кредиторы	тыс.руб.	ДВЗ
47411	Начисленные % по вкладам	396	29.12.2012
47426	Начисленные % по привлеченным средствам	1	29.12.2012
60320	Расчеты с акционерами по дивидендам	2	07.05.2010
	Итого:	399	

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

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2013г. составила - 14 560 тыс.руб., что в 1,5 раза больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (9 503 тыс.руб.).

Просроченные проценты по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2013г. составили – 2 355 тыс.руб., что в 1,4 раза больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (1709 тыс.руб.).

В балансе банка по состоянию на 01.01.2013г. по вышеуказанной просроченной задолженности создан резерв на возможные потери в соответствии с Положением 254-П от 26.03.2004г в сумме 14 215 тыс.руб., что на 5 710 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (8 505 тыс.руб). По просроченным процентам создан резерв в сумме 2 227 тыс. руб., что на 797 тыс.руб. больше по сравнению с 2011г. (1430 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2013г. в балансе банка, по счету № 47416 числится остаток в сумме 1 тыс.руб. Зачисление денежных средств на счет невыясненных сумм осуществлено 29.12.2012г. В первый рабочий день, т.е. 09 января 2013г. денежные средства были возвращены отправителю, в связи с закрытием счетов получателей средств.

Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2013 г.

Инвентаризация основных средств и хозяйственных материалов произведена по состоянию на 01.12.2012 г. в соответствии с Учетной политикой банка на 2012г.

Излишек и недостач не выявлено.

В учетной политике Банка на 2012 год закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления».

Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам №302-П.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам №302-П.

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

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

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

Даты признания в учете процентных доходов и расходов, доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери, доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционные доходов и расходов определены в Учетной политике на 2012г.

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 2012 году фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Налоговый учет банка.

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

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

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

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по

фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

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

К корректирующим событиям после отчетной даты, которые нашли отражение в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового отчета в соответствии с Указанием №2089-У от 08.10.08г. и проведены в балансе Головного банка отнесены:

- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» филиалов на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в Головном банке в сумме **161 240 тыс. руб.**,

-перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70601,№70603 «Финансовый результат текущего года» ГО на счет №70701,№70703 «Финансовый результат прошлого года» в ГО в сумме **141 164 тыс. руб.**,

-перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70606,№70608 «Финансовый результат текущего года» ГО на счет №70706,№70707 «Финансовый результат прошлого года» в ГО в сумме **137 107 тыс. руб.**,

-перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70611 «Налог на прибыль» ГО на счет №70711 в ГО в сумме **267 тыс. руб.**,

- **расходы** от выполнения (оказания услуг), по которым дата признания, в т.ч. принятия работ (оказания услуг) относилась к периоду до 1 января 2013г. в сумме **379 тыс. руб.** ;

- **расходы** по взносам в ФОС (обязательное страхование вкладов) за 4 кв. 2012г. в сумме **81 тыс. руб.**;

- **расходы** по доначислению налога на имущество за 4 квартал 2012г. в сумме **2 тыс. руб.**;

-отражение переплаты по налогу на прибыль согласно акту сверки в сумме **1273 тыс. руб.** (Дт-60302 – Кт-70711),

-отражение начисления налога на прибыль согласно декларации за декабрь 2012г. в сумме **2035 тыс. руб.** (Дт-70711- Кт-60301).

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

Сопоставимость балансовых данных (ф.0409806 публикуемая) за 2012г. и предшествующий 2011г.

№ п/п	Показатели	на 01.01.12 в тыс.руб.	На 01.01.13 в тыс.руб.	Отклонения	
				тыс.руб.	Во сколько раз
	АКТИВЫ				
1	Всего активы из них:	708563	1163742	+455179	+1,6
1.1	Чистая ссудная задолженность	513603	659232	+145629	+1,3
1.2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	141657	441044	+299387	+3,1
1.3	Средства в кредитных организациях	3184	5766	+2582	+1,8
	ПАССИВЫ				
2	Обязательства всего	392416	845028	+452612	+2,1
	из них:				
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Средства клиентов	391139	842029	+450890	+2,1
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	-	-
2.4	Прочие обязательства	1230	2903	+1673	+2,4
3	Собственные средства (капитал)	316147	318714	+2567	+1,0
	Из них				
3.1	Уставный капитал	303100	303100	-	-

За 2012 год активная часть баланса увеличилась в 1,6 раз или на 454 179 тыс.руб. Наибольший удельный вес (56,65%) в общей сумме активов занимает чистая ссудная задолженность, объем которой в 2012г. по сравнению с 2011г. увеличился в 1,3 раза или на 145 629 тыс.руб. Средства в Центральном банке в 2012г. по сравнению с аналогичным периодом 2011 года значительно увеличились - в 3,1 раза или на 299 387 тыс. руб. и составили 37,90% всех активов банка. Средства ЗАО АКБ «Тексбанк» в других кредитных организациях так же увеличились - в 1,8 раза и составили 5766 тыс.руб., что на 2582 тыс.руб. больше по сравнению с 2011 годом.(3184 тыс.руб.).

В пассивной части баланса наибольший удельный вес (72,36%) составляют обязательства банка ,которые в 2012г. по сравнению с 2011г. увеличились в 2,1 раза или на 452 612 тыс. руб., в

основном за счет увеличения на остатков на клиентских счетах. Собственные средства (капитал) банка составляют 27,39 % от пассивной части баланса. В 2012г. произошло незначительное увеличение капитала на 2 567 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом за 2011г. за счет полученной прибыли.

Сопоставимость данных о доходах и расходах по ф.102 «Отчет о прибылях и убытках» с учетом операций СПОД за 2012г. и предшествующий 2011г.

№ п/п	Показатели	На 01.01.12 в тыс. руб.	На 01.01.13 в тыс. руб.	Отклонения	
				тыс. руб.	Во сколько раз
	ДОХОДЫ всего	181 143	141 164	-39 979	-1,3
	из них:				
1	Процентные доходы	95 829	78 509	-17 320	-1,2
2	Комиссионные доходы	13 953	17 894	+3 941	+1,3
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 210	2 126	+ 916	+1,8
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 865	1 990	-1 875	-1,9
5	Восстановленный РВПС	65 551	38 656	-26 895	-1,7
6	Прочие операционные доходы	618	502	-116	-1,2
7	Другие доходы	117	1 487	+1 370	+12,7
	РАСХОДЫ всего	174 169	138 596	-35 573	-1,3
	из них:				
1	Процентные расходы	15 591	13 933	-1 658	-1,1
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	232	238	+6	+1,0
3	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	4 013	1 894	-2 119	-2,1
4	Комиссионные сборы	1 184	1 193	+9	+1,0
5	Созданный РВПС	73 866	54 812	-19 054	-1,3
6	Расходы, связанные с	78 231	63 786	-14 445	-1,2

	обеспечением деятельности кредитной организации				
7	Прочие расходы	1	0	-1	-
8	Другие расходы	1051	1 713	+662	+1,6
9	Налог на прибыль	0	1027	+1027	-

За 2012 год доходы банка уменьшились в 1,3 раза или на 39 979 тыс. руб. Наибольший удельный вес (55,6%) в структуре доходов занимают процентные доходы, которые в 2012 году по сравнению с аналогичным периодом 2011 года так же уменьшились - в 1,2 раза или на 17 320 тыс. руб. Данное уменьшение произошло в основном за счет существенного снижения процентных ставок по кредитам юридических и физических лиц.

Вознаграждение, полученное за расчетное и кассовое обслуживание клиентов банка в 2012 г. по сравнению с 2011г. увеличилось в 1,3 раза или на 3 941 тыс.руб.

В 2012 г. по сравнению с 2011г. прослеживается уменьшение доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери в 1,7 раза или на 26 895 тыс.руб. В 2012 году банк получил доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах 2126 тыс.руб., что на 916 тыс.руб. больше, чем в 2011 году. Данное изменение произошло в связи с увеличением объема операций по купле-продаже иностранной валюты. Положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 1990 тыс.руб., что на 1875 тыс.руб. (в 1,9 раза) меньше, чем в 2011 году.(3865 тыс.руб.), что свидетельствует о снижении курса валют. В 2012г. по сравнению с 2011г. наблюдается увеличение других доходов на 1370 тыс.руб., в основном за счет увеличения полученных штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Расходы банка в 2012г. по сравнению с 2011г. уменьшились в 1,3 раза или на 35573 тыс. руб. Наибольший удельный вес (46%) в структуре расходов банка составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, которые в 2012г. по сравнению с 2011г. так же уменьшились в 1,2 раза или на 14445 тыс.руб., в основном за счет сокращения расходов по статье «Другие организационные и управленческие расходы»: 13948 тыс.руб. в 2011г. против 530тыс.руб. в 2012г. На 1 658 тыс.руб. или в 1,1 раза уменьшились процентные расходы. Комиссионные сборы увеличились незначительно. В 2012г. по сравнению с аналогичным периодом 2011г. наблюдается снижение операционных расходов в основном за счет уменьшения в 1,3 раз или на 19 054 тыс. руб. сумм резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 254-П.

Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах составили 238 тыс. руб., что незначительно (на 6 тыс.руб.) больше, чем в 2011 году (232 тыс.руб.). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила 1894 тыс.руб., что на 2119 тыс.руб. меньше, чем в 2011 году (в 2,1 раза). По статье «другие расходы» наблюдается увеличение на 662 тыс.руб. или в 1,6 раза. Так же в 2012г. возросли расходы по уплате налога на прибыль и составили 1027 тыс.руб.

На протяжении последних лет банк работал в основном с прибылью. Не составил исключения и 2012 год. Рассмотрим структуру прибыли по видам деятельности за 2012 год в сравнении с 2011 годом.

**Структура прибыли банка по видам деятельности
(ф.0409807 публикуемая)**

тыс.руб.

№	Показатели	На 01.01.13г.	На 01.01.12г.
1 .	Процентные доходы	79988	95837
2	Проценты расходы	13933	15591
A1	Процентная маржа	66055	80246
3	Доход от операций с ценными бумагами	0	0
4	Расход от операций с ценными бумагами	0	0
A2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
5	Комиссионные доходы	17894	13953
6	Комиссионные расходы	1193	1184
A3	Чистый комиссионный доход	16701	12769
7	Доход от валютных операций	1888	978
8	Расход от валютных операций	+96	-148
A4	Чистый доход от валютных операций	1984	830
9	Прочие операционные доходы	510	727
10	Операционные расходы	63520	77195
A5	Чистые операционные доходы (расходы)	-63010	-76468
A6	Изменение величины резерва на возможные потери по ссудам	-16015	-8290
A7	Изменение резерва по прочим потерям	-141	-25
A8	Прибыль(убыток) до налогообложения (A1+A2+A3+A4+A5+A6+A7)	5574	9062
A9	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	3006	2088
A10	Прибыль (убыток) (A8-A9)	2568	6974

Анализ таблицы показывает:

Банк закончил 2012 год с чистой прибылью в сумме 2 568 тыс. руб. Процентная маржа по состоянию на 01.01.2013г. составила 66 055 тыс.руб., что на 14 191 тыс.руб. меньше, чем за аналогичный период 2011 года. Чистый комиссионный доход составил 16 701 тыс.руб., что по сравнению с 2011 годом больше на 3 932 тыс.руб. Наблюдается снижение чистых операционных расходов. По состоянию на 01.01.2013г. они составили 63 010 тыс.руб., что на 13 458 тыс.руб. меньше по сравнению с 2011 годом. Чистый доход от валютных операций по сравнению с 2011г. увеличился на 1 154 тыс.руб. и составил 1 984 тыс.руб.

Активно работающая часть клиентов подтвердили остатки средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2013 года. Получено 252 подтверждений остатков по счетам юридических лиц. Суммы не подтверждены по счетам давно не работающих клиентов. Ведется активная работа по получению вышеуказанных подтверждений. В 2012г. проводилась работа по

закрытию недействующих расчетных счетов клиентов (в одностороннем порядке банком закрыто 30 расчетных счетов).

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

тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО		Москва		Нальчик		ЗАО АКБ «Тексбанк»		
	кол-во	остатки на 01.01.13.	кол-во	остатки на 01.01.13 в рублях	кол-во	остатки на 01.01.13	кол-во	остатки на 01.01.13 в руб.	в т.ч. остатки на 01.01.13 в ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405,406, 407,408,418,421)	406	363 805	177	109 872	147	306 777	730	780 454	0
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и депозиты 40817,423	584	31 137	224	15 612	1041	14 826	1849	61 575	112
Всего:	990	394 942	401	125 484	1 088	321 603	2579	842 029	112

По состоянию на 01.01.2013г. банком открыто всего 2 579 счетов юридическим и физическим лицам, что на 204 счета больше, чем по состоянию на 01.01.2012г. (2 375). Сумма остатков по клиентским счетам в валюте Российской Федерации по сравнению с 2011 годом (390 177 тыс. руб.) увеличилась в 2,2 раза или на 451 852 тыс.руб. и составила 842 029 тыс.руб. Сумма остатков по клиентским счетам в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2013г. (в пересчете по курсу ЦБ РФ) составила 112 тыс.руб., что на 850 тыс.руб. меньше, чем на 01.01.2012г. (962 тыс.руб.).

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

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.С.-М. Дудов

Байрамкулова М.М.