

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2015 года.

1. Общая информация о Банке.

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

Сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК»

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

По состоянию на 1 октября 2015 года банк имеет в своем составе 2 филиала и 2
Операционных офиса :

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 июля 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года включительно. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода - 30 сентября 2015 года.

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

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

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

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.

По состоянию на 01.10.2015г. в состав членов совета директоров входят:

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

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

По состоянию на 01.10.2015г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Тамбиева Аминат Хаджиевна – И.о. Президента-Председатель правления банка
2. Пройдакова Валентина Павловна - Вице-президент банка
3. Савельева Наталия Валерьевна - Директор Московского филиала банка

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350) и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года под номером 557.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП- платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Также является участником систем переводов денежных средств «Лидер», «Золотая корона», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские

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

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

Основные приоритетные направления деятельности на 2015 год составлены на основе действующей Стратегии развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2014-2016 годы с учетом прогнозных внешних и внутренних условий деятельности на данный период и определены во всех аспектах деятельности банка: привлечение средств клиентов в целях увеличения ресурсной базы, увеличение размещения средств в кредитование, соблюдение сбалансированной процентной политики привлечения и размещения в целях увеличения прибыли, развитие спектра банковских услуг, улучшение качества предоставляемых услуг и т.д. В третьем квартале 2015 года банком получена прибыль в размере 3 750 тысяч рублей. В течение третьего квартала 2015 года выполнялись значения всех экономических нормативов. Банковские риски находились на допустимом уровне.

2.3. Макроэкономика, основные социально-экономические показатели.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Состояние Российской экономики в 2015 году остается нестабильным.

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

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

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

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Учетная политика банка на 2015 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, Положений Банка.

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

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

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения

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

Методы оценки видов имущества и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

основных средств.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

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

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

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

В учетной политике Банка на 2015 год закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам №385-П.

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

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

Даты признания в учете процентных доходов и расходов, доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери, доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционных доходов и расходов определены в Учетной политике на 2015г.

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

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

Налоговый учет банка.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком

осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от осуществления банковской деятельности ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25-ой главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной налоговой политикой банка .

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

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

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

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

В третьем квартале 2015 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами.

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

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

Характер и величина корректировок:

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

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2015 года Банком не допускалось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.10.2015
1	Касса кредитных организаций	43958	47538
2	Денежные средства в банкоматах	885	1510
	Итого денежные средства	44843	49048

3.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.10.2015
1	Корреспондентские счета в БР	26663	161573
2	Обязательные резервы	2721	1859
	Итого средств в ЦБ РФ	29384	163432

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.10.2015
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	9472	10348
	Итого денежные средства	9472	10348

4.4. Операции, подлежащие отражению по данной статье бухгалтерского баланса, Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность

№	Наименование	На 01.01.2015	уд.вес,%	На 01.10.2015	уд.вес,%
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	578494	77	560923	79
	в т.ч. просроченные	28344	34	34524	42
2	Ссуды, предоставленные ИП	21960	3	7375	1
	в т.ч. просроченные	2500	3	2500	3
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	149906	20	142608	20
	в т.ч. просроченные	52345	63	54379	65
4	ИТОГО	750360	100	710906	100
	в т.ч. просроченные	83189	100	91403	100
5	Резервы на возможные потери	107997	-	110794	-
	в т.ч. просроченные	80792	-	82735	-
	Итого чистая ссудная задолженность	642363	-	600112	-

4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 6.1, 7 бухгалтерского баланса, Банком не осуществлялись. По состоянию на 01.10.2015г. по статье 8 отражена сумма излишне уплаченного налога на прибыль (переплаты) согласно акта сверки и налоговой декларации

4.7. Отложенный налоговый актив, отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.10.2015г., согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, величина отложенного налогового актива составила 3757 тыс.руб. и 5614 тыс.руб. соответственно. Сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию в бухгалтерском учете и отражению в балансе банка, поскольку у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

№	Наименование	На 01.01.2015	уд.вес,%	На 01.10.2015	уд.вес,%
1	Основные средства (головная организация)	8363	45	6408	45
2	Амортизация ОС	4043	34	3912	36
3	Основные средства (филиал в г. Москва)	6167	34	6302	33
4	Амортизация ОС	4840	41	5274	42
5	Основные средства (филиал в г.Нальчик)	3937	21	3763	22
6	Амортизация ОС	3039	25	2497	22
7	ИТОГО основных средств	18467	100	16473	100
8	Амортизация ОС	11922	100	11683	100
9	Итого остаточная стоимость основных средств	6545	-	4790	-

- Банк не владеет на праве собственности недвижимым имуществом, а также объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

- Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2015 и 01.10.2015 нет.
- Во втором квартале 2015 года Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.
- В третьем квартале 2015 года головной организацией ЗАО АКБ «Тексбанк» реализовано основное средство (автомобиль TOYOTA HIGHLANDER).
- Банк не осуществлял переоценку основных средств в 2014 и 2015 годах.
- По состоянию на 1 октября 2015г. на балансе Банк не имеет нематериальных активов.
- По состоянию на 01.01.2015г. и 01.10.2015г. на балансе Банка отражены ТМЦ в размере 1 т.р. и 2 т.р. соответственно.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.10.2015г. Банком заключено 5 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 20 940 тыс.руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя филиалами и двумя операционными офисами. По состоянию на 01.10.2015г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

4.9. Прочие активы

№	Наименование	01.01.2015	01.10.2015
1	Дебиторская задолженность по прочим операциям	67	8
2	Дебиторская задолженность по неполученным процентам	7062	6555
3	Резерв под обесценение	-5845	-5583
4	Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	1284	980
5	Расходы будущих периодов	8420	8271
6	Предоплата и прочие дебиторы	1312	2118
7	Налоги (кроме налога на прибыль)	20	60
8	Незавершенные расчеты	70	0
9	Итого прочие нефинансовые активы	9822	10449
10	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	11106	11429

Произведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». По состоянию на 01.10.2015 года дебиторская задолженность составила **2 118** тыс. руб., в том числе: обеспечительный платеж Московского филиала по аренде здания 1085 тыс.руб.; оплата госпошлин по судебным делам 634 тыс.руб.

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

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура привлеченных средств по срокам, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.10.2015г.	Остаток задолженности на 01.01.2015г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.10.2015г.)	Темп роста к уровню на 01.10.2015г., тыс.руб.
До востребования	158398	118016	40	+40382
На срок до 30 дней	1200	-	0	+1200

На срок от 31 до 90 дней	150	2215	0	-2065
На срок от 91 до 180 дней	2521	4789	1	-2268
На срок от 181 до 1 года	33587	7838	8	+25749
На срок от 1 года до 3 лет	78478	54557	20	+23921
На срок свыше 3 лет	112558	108781	28	+3777
Прочие счета (40817, 40820, 40821)	10482	8309	3	+2173
ИТОГО:	397374	304505	100%	+92869

Общий объем привлеченных средств увеличился по отношению к началу отчетного года на 92 869 тыс.руб. Из приведенной выше таблицы видно, что увеличение остатков произошло почти по всем срокам привлечения, кроме краткосрочных:

- «на срок от 31 до 90 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 2 065 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного года;

- «на срок от 91 до 180 дней» остаток привлеченных средств уменьшился на 2 268 тыс. руб. по сравнению с началом отчетного года.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.10.2015г.	Остаток задолженности на 01.01.2015г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.10.2015г.)	Темп роста к уровню на 01.10.2015г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	397374	304505	100%	+92869
1). средства физических лиц, в т.ч.:	118361	68186	30	+50175
- депозиты «До востребования»	799	3777	0	-2978
- срочные депозиты	103494	51059	26	+52435
- прочие счета (40817, 40820, 40802, часть 40821)	14068	13350	4	+-718
2). депозиты юридических лиц	125000	127121	32	-2121
3). расчетные счета клиентов	154013	109198	38	+44815
4). средства кредитных организации	-	-	-	-

Размер средств физических лиц увеличился на 50 175 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах и на расчетных счетах клиентов. Сумма депозитов юридических лиц уменьшилась незначительно, уменьшились так же остатки денежных средств на счетах «до востребования».

По состоянию на 01.10.2015г. банком открыто всего 2 980 счетов юридическим и физическим лицам, что на 139 счетов больше, чем по состоянию на 01.01.15г. (было 2 841).

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

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО	Москва	Нальчик	ЗАО АКБ «Тексбанк»
------------	----	--------	---------	--------------------

	кол-во	остатки на 01.10.15.	кол-во	остатки на 01.10.15 в рублях	кол-во	остатки на 01.10.15	кол-во	остатки на 01.10.15 в руб.	в т.ч. остатки на 01.10.15 в ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405,406, 407,408,418,421)	513	237722	107	14801	207	31927	827	284450	1161
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и депозиты 40817,423,42606	831	29175	299	15799	1023	67950	2153	112924	2
Всего:	1344	266897	406	30600	1230	99877	2980	397374	1163

4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 16, 17, 18 бухгалтерского баланса, Банком не осуществлялись.

4.13. Прочие обязательства

№	Наименование	01.01.2015	01.10.2015
1	Задолженность по начисленным процентам	437	887
2	Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	533	0
3	Прочие финансовые обязательства	12	0
4	Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	982	887
5	Доходы будущих периодов	9	8
6	Прочая кредиторская задолженность	101	0
7	Налоги (кроме налога на прибыль)	17	0
8	Незавершенные расчеты	0	4
9	Итого прочие нефинансовые активы	127	12
10	ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	1109	899

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

№	Наименование	01.01.2015	01.10.2015
1	Сформированные резервы	81625	83531
2	Восстановленные резервы	-81140	-82227
3	ИТОГО РВП	485	404

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.01.2015	01.10.2015
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	20559	20559
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	17	-36044
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-36061	3750
10	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	437615	441365

Уставный капитал

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

По состоянию на 01 октября 2015 года зарегистрированный и оплаченный уставный

капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб.

	Кол-во акций (шт)	Номинал акции (руб)	Стоимость тыс. руб.	
на 01.10.2015				
Обыкновенные акции	906200	500	453100	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0			
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0			
Итого уставный капитал на 01.10.2015	906200	500	453100	—

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

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 24, 25, 27, 28 бухгалтерского баланса, Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведена таблица, содержащая информацию об условных обязательствах ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.10.2015г.

Условные обязательства кредитного характера

по состоянию на 01.10.2015 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:	10072	366	366	366
1.1	со сроком более 1 года	9172	141	141	141
2	Аккредитивы, всего	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	20522	37	37	37
4	Выпущенные авали и акцепты, всего	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	30594	403	403	403
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	9172	141	141	141
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	0	0	0	0

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2014-2015 годах Банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.10.2015 г. Банк не имеет.

ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА
На 01.10.2015 г.

Характер риска	Вид финансового инструмента	(представляется по требованию)			Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 настоящей Инструкции
		Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	20522	37	20485	20485,0
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	10072	366		
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	20485	20485,0
Справочно:					

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
1	Кредиты юридических лиц	68499	63718
2	Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	40	110
3	Кредиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17330	24555
4	Итого процентные доходы	85869	88383
5	Депозиты физических лиц	7505	9468
6	Расчетные счета и депозиты юридических лиц	7071	11842
7	Проценты по полученным кредитам кредитных организаций	384	0
8	Итого процентные расходы	14960	21310
9	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	70909	67073

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

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
1	Восстановленные резервы по ссудам	29230	27250
2	Восстановленные резервы по прочим активам	1293	496
3	Итого восстановленные резервы	30523	27746
4	Сформированные резервы по ссудам	32029	44490
5	Сформированные резервы по прочим активам	935	1920
6	Итого созданные резервы	32964	46410
7	Итого изменение резерва	-2441	-18664

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
---	--------------	------------	------------

1	Доходы от операций с иностранной валютой	849	462
2	Расходы от операций с иностранной валютой	24	134
3	Итого доходы (расходы) от операций с инвалютой	825	328
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	16578	14177
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	18835	14741
6	Итого доходы (расходы) от переоценки инвалюты	-2257	-564
7	Итого чистые доходы(расходы) от операций с инвалютой	-1432	-236

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	328	349
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	6384	8115
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	1127	3282
4	Единовременный платеж за сокращение сроков регламента рассмотрения документации при выдаче кредита	1989	5753
5	Итого комиссионные доходы	9828	17499
6	Комиссии за проведение операций валютными ценностями	10	11
7	Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	485	470
8	Комиссии за посреднические услуги	3	8
9	Прочие расходы	986	773
10	Итого комиссионные расходы	1484	1262
11	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	8344	16237

5.5. Изменение резерва по прочим потерям

№	Наименование	2015 год	2014 год
1	Изменение резерва по прочим потерям (3 квартал)	-13	-558
2	ИТОГО	-13	-558

5.6. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	29	25
2	Доходы от выбытия имущества, списание не востребовавшейся кредиторской задолженности и прочее	608	350
3	Обслуживание системы «Клиент-Банк» и прочее	415	11
4	Итого операционные доходы	1052	386
5	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	46855	45182
6	Амортизация основных средств	1127	1155
7	Арендная плата (здания)	9383	9215
8	Расходы на содержание имущества	1267	1925
9	Услуги телекоммуникационных и информационных систем	5553	5482
10	Охрана	1928	1819
11	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	748	665
12	Прочие расходы	4507	5224
13	Итого операционные расходы	71368	70667

5.7. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.10.2015	01.10.2014
1	Налог на прибыль	0	487
2	Налог на добавленную стоимость	1156	1282
3	Налог на имущество	51	23
4	Транспортный налог	10	4
5	Прочие (госпошлина)	84	23
6	Итого возмещение (расход) по налогам	1301	1819

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

5.8. Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1, 1.3, 1.4, 2.1, 2.3, 6, 7, 8, 11, 14, 15, 23, 23.1, 23.2 отчета, Банком не осуществлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

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

7. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Цель, политика и процедура управления капиталом.

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

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

Целями политики управления капиталом являются:

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

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

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

Структура капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	532 932
2	Источники базового капитала:	X
2.1	Уставный капитал кредитной организации:	453100
2.1.1	сформированный обыкновенными акциями	453100
2.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	20559
2.4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
3	Сумма источников базового капитала, итого	473659
4	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
4.1	Убытки предшествующих лет	36 044
4.2	Убыток текущего года, всего, в том числе:	4 513
4.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	40 557
5	Базовый капитал, итого	433 102
6	Источники добавочного капитала:	X
7	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
6	Добавочный капитал, итого	
9	Основной капитал, итого	433 102
10	Источники дополнительного капитала:	X
10.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	100 000
10.1.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	
11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	100 000
12	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
13	Промежуточный итог	533 102
14	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	170
14.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	170
14.1.1.	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	170
5	Дополнительный капитал, итого	99 830

Примечание к стр. 10.1.

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

1)

Наименование юридического лица	АО «СтройГидро»
Адрес юридического лица	105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д.7.
ИНН	0706003074
ОГРН	1020700637022
Номер расчетного счета в филиале ЗАО АКБ «Тексбанк» г.	40702810400020001437

Нальчик	
Номер депозитного счета	42107810100020001437
Номер договора	Дд-001/14-ю
Дата заключения договора	09 сентября 2014 г.
Дата окончания срока договора	09 сентября 2021 г.
Срок депозита	7 лет
Сумма	50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей
Процентная ставка	8 % годовых

Отделением - Национального банка КЧР проведена юридическая экспертиза договора субординированного депозита № Дд – 001/14–ю от 09.09.2014 г. и получено подтверждение соответствия условий договора субординированного депозита требованиям подпункта 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395 -П. , что позволяет признать данный депозит субординированным и включить его в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

2)

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

Отделением - Национального банка КЧР проведена юридическая экспертиза договора субординированного депозита № Дд – 002/14–ю от 14.11.2014 г. и получено подтверждение соответствия условий договора субординированного депозита требованиям подпункта 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395 -П. и п. 3.5.1. Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П , что позволяет признать данный депозит субординированным и включить его в состав источников дополнительного капитала в полном объеме.

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

7.1. Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

№ п/п	Наименование	Счет	На 01.10.2015 тыс.руб.
1	Расходы будущих периодов по другим операциям	61403 (-)	8 271
2	Убыток прошлого года	10901	36061
3	Убыток (прибыль) текущего года	70601+70603- 70606-70608- 70611	+ 3750
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	10801	17
5	Доходы будущих периодов по другим операциям	61304 (+)	8
	Итого		40 557

7.2.Выполнение Банком требований к капиталу

2) Требования о выполнении Банком к капиталу в отчетном периоде выполнены.

Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	53.3
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	53.3
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	65.6

- В отчетном периоде дивиденды акционерам не выплачивались.
- Убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения в отчетном периоде в капитале банка отсутствуют.
- Существенные изменения (на 10 и более процентов) от размера требований к капиталу в течении отчетного периода отсутствуют.

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

№	Наименование	Актив на 01.10.15	Актив взвешенный по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	720 061	503 623
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	212 480	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	4 947	989
1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	502 634	502 634

7.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.07.2015 г. приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных

нормативах» В гр.6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

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

7.4.1. ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", код 8942.

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

8. Политика управления рисками

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

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

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

СИСТЕМА ПОЛНОМОЧИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

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

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

Полномочия Совета директоров:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНОГО РИСКА.

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

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

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

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

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

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

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

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

в разрезе филиалов ;

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

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

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

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

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

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

В банке создан кредитный комитет, который на заседании (по мере необходимости) рассматривает кредитные заявки и принимает решение о 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.

По состоянию на 01.10.2015 г. ссудная задолженность Банка состоит из 278 кредитных договоров, что на 14 договоров меньше по сравнению с 01.07.15г.:

- по Головной организации 198 кредитных договоров с остатком задолженности 454

705 тыс.руб. в том числе.:

23 договора по юр.лицам и ИП на сумму 368 153 тыс.руб. или 81,0 % от общей задолженности ГО.

175 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 86 552 тыс.руб. или 19,0 % от общей задолженности ГО.

В том числе:

по Операционному офису «Ставропольский» 6 кредитных договоров.

4 договора по юр.лицам на сумму 123 534 тыс.руб. или 27 % от общей задолженности ГО из них:

- 1 договор по ИП на сумму 4 875 тыс.руб. или 1 % от общей задолженности ГО.

- 2 договора по просроченной ссудной задолженности – 7 537 тыс.руб.

2 договора по потребительским кредитам физ.лиц - 427 тыс. руб. из них : 1 договор по просроченной ссудной задолженности – 8 тыс.руб.

- по Московскому филиалу 17 кредитных договоров на сумму 164 817 тыс. руб., в том числе.:

3 договора по кредитам юридических лиц на сумму 123 145 тыс.руб. или 75 % от общей задолженности филиала.

9 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 4 898 тыс.руб.или 3 % от общей задолженности филиала

5 кредитных договоров по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 36 774 тыс. руб. или 22 % от общей задолженности филиала.

- по филиалу в г.Нальчик ссудная задолженность представлена 63 кредитными договорами на сумму 91 384 тыс.руб. в том числе:

4 договора по кредитам юридических лиц на сумму 77 000 тыс.руб. или 84,3 % от общей задолженности филиала.

37 договора по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 8 985 тыс.руб. или 9,8 % от общей задолженности филиала.

23 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 5 399 тыс. руб. или 5,9 % от общей задолженности филиала.

Просроченная задолженность по потребительским кредитам филиала составила 5 399 тыс.руб. или 5,9 % от ссудного портфеля филиала.

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

С начало года просроченная задолженность по Головной организации возросла на 24 % - с 39 544 т.р. на 01.01.15 до 49 230 т.р. на 01.10.15 г.

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

По филиалу в г. Нальчик просроченная задолженность возросла на 9 тыс.руб.

Удельный вес просроченной задолженности Головной организации в ссудном портфели ГО составляет 11 %.

Удельный вес просроченной задолженности Московского филиала в ссудном портфели филиала составляет 22 %.

Удельный вес просроченной задолженности филиала ЗАО АКБ «Тексбанк» в г. Нальчика в ссудном портфели филиала составляет 6 %.

Общий удельный вес просроченной задолженности ЗАО АКБ «Тексбанк» составляет

13 %.

Анализ ссудной задолженности на 01.10.2015 г. показал, что 62 % кредитов размещено в среднесрочные вложения, 17 % средств являются краткосрочными и соответственно долгосрочные составляют 21 %. Так на срок от 1 года до 3-х лет размещено денежных средств на сумму 439 210 тыс. руб., сроком до 1 года 121 931 тыс. руб., свыше 3-х лет 58 262 тыс. руб. Просроченные кредиты составили 91 403 тыс.руб. или 13 % ссудного портфеля.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года - 01.10.2014 г. снизилась задолженность по двум временным периодам. Краткосрочные кредитам снизились на 217 672 тыс. руб., среднесрочные на 139 448 тыс.руб., а долгосрочные кредиты возросли на 26 159 тыс.руб.

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

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

- Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 представляет собой фактическое значение норматива Н7 - тах размера крупных кредитных рисков;
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 представляет собой фактическое значение норматива Н9.1. - тах размера кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам;
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 представляет собой фактическое значение норматива Н10.1 - совокупная величина риска по инсайдерам банка.;
- Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - ПА8 представляет собой фактическое значение норматива Н6.

На 01 Октября 2015 показатели имеют следующие значения :

- ▲ Показатель качества ссуд ПА1 = 13,3 %;
- ▲ Показатель качества активов ПА2 = 4,7 %;
- ▲ Показатель доли просроченных ссуд ПА3 = 16,7 % ;
- ▲ Показатель размера РВПС и иным активам ПА4 = 3,5 %;
- ▲ Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5 = 71,4 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6 = 8,4 %;
- ▲ Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7 = 2,2 %;
- ▲ Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ПА8 = 20,21 %;

Активы с просроченными сроками погашения на 01.10.2015 года

N п/ п	Наименование актива	На отчетную дату тыс. руб. на 01.10.2015 г.								На конец предыдущего года, тыс. руб. на 01.01.2015 г.							
		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.:	710 906	119 604	1085	1764	4457	112298	129448	110794	750360	117297	13054	9495	27886	66862	124258	107997
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	710 906	119 604	1085	1764	4457	112298	129448	110794	750360	117297	13054	9495	27886	66862	124258	107997
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования																
4	Итого:																

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.10.2015 г.

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.10.2015		На конец отчетного года, тыс. руб. на 01.01.2015	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	710 906	6 555	750 360	6 223
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	45 180	-	52 917	

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	40 593	-	69 567	
3.1	акционерам (участникам)	0	-	1 917	-
4	Объем просроченной задолженности	91 403	6 555	83 189	6 223
5	Объем реструктурированной задолженности	236 775		108 400	
6	Категории качества:	X		X	
6.1	I	71 245	28	63 012	14
6.2	II	494 982	686	532 225	30
6.3	III	9 137	238	30 670	716
6.4	IV	40 694	1 109	36 861	239
6.5	V	94 848	4 494	87 592	5 224
7	Обеспечение принимаемое в расчет для уменьшения формируемого резерва	151 204		34 487	
7.1	I категории качества	0		0	
7.2	II категории качества	151 204		34 487	
8	Расчетный резерв на возможные потери	129 449	5 140	124 258	2 587
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	110 794	5 140	107 997	2 587
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	117 334	5 140	107 997	2 587
10.1	II	7 636	20	5 499	0
10.2	III	1 974	50	11 126	151
10.3	IV	15 447	576	8 280	122
10.4	V	85 737	4 494	83 092	5 224

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 10 % (71 245 тыс.руб.)

Удельный вес задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 70% (494 982 тыс.руб.).

Удельный вес ссудной задолженности по сомнительным ссудам 1 % (9 137 тыс. руб.).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 6% (40 694 тыс. руб.)

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 94 848 тыс. руб. составляют 13 % от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Задолженность по Безнадежным ссудам с начала года возросла на 7 256 тыс. руб. Наибольшую задолженность по безнадежным ссудам имеет Головной банк – 43 009 тыс. руб. или 9 % от ссудного портфеля Головной организации.

По филиалу в г. Нальчик ссудная задолженность по IV категории качества отсутствует, а безнадежные ссуды возросли на 647 тыс.руб.

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

Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 18 654 тыс.руб. (129 448 – 110 794) в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П. По сравнению с началом года объем расчетного резерва возрос с 124 258 тыс. руб. до 129 448 тыс. руб., а сформированного с 107 997 тыс.руб. на 01.01.15 до 110 794 тыс. руб. на 01.10.2015 или на 3 %. При снижении объема ссудного портфеля на 5 % формируемый резерв возрос на 3%, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля Банка.

наименование	Структура залогов принятых в обеспечение кредитов по:											
	По Банку в целом			Головной организации:			Московскому филиалу			филиалу ЗАО АКБ "Тексбанк" в г.Нальчик		
	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кре д.дог., шт.	тыс.руб.	уд.вес, %	кол.кре д.дог.,ш т.	тыс. руб.	уд.вес, %	кол.кре д.дог., шт.	тыс.руб.	уд.ве с, %	кол. кред. дог., шт.
автотранспорт	117 018	9	65	35 139	4	50	50932	24	2	30947	12	13
недвижимость	480 349	35	40	397 340	34	34	40 636	19	2	42373	14	4
оборудование/ имущество	48 543	4	10	11 895	5	6	18 657	9	1	17991	6	3
товары в обороте/ТМЦ	165 102	12	3	60 000	7	1	63 077	30	1	42025	14	1
Имущество принятое в обеспечение, всего по сч. 91312	811 012	59	118	504 374	58	91	173 302	83	6	133 336	46	21
векселя ц/б	0	0	0	0	0	0	0	0				
паи	0	0	0	0		0	0	0	0			
закладная	0	0	0	0				0				
Ценные бумаги сч.91311	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Полученные гарантии и поручительства сч.91414	561 980	41	94	366 251	42	59	36 051	17	6	159678	54	29
не обеспеченные залогом и поручительств о м кредиты	x	x	66	x	x	48	x	x	5	x	x	13
Итого обеспечение по ссудам	1372 992	100	278	870 625	100	198	209353	100	17	293 014	100	63

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату На 01.10.2015	На начала отчетного года на 01.01.2015
Ссуды всего , в том числе	710 906	750 360
Реструктурированные ссуды, всего:	236 775	108 400
Сумма	236 775	108 400
Доля в общей сумме ссуд %	33,0 %	14,4 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного	217 647	108 400
В том числе при изменении графика уплаты	19 128	0
При снижении % ставки	0	0
При увеличении суммы основного долга	0	0
При изменении порядка расчета процентной	0	0

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

1. По филиалу в г. Нальчик на 01.10.2015 г. реструктурирован 1 кредит юридического лица 51000 тыс.руб., что составляет 56 % от задолженности филиала.
2. По Головной организации реструктурировано 10 кредитов общей задолженностью 164 481 т.р. или 36 % от кредитного портфеля Головной организации.
3. По Московскому филиалу, удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в объеме выданных кредитов филиала составил 13 % . Общая сумма задолженности по реструктурированным кредитам на 01.10.2015 года составляет 21 294 т.р., что на 13947 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.15 г.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	Предоставлено кредитов за за 9 месяцев 2015 г. на 01.10.2015 г.		Предоставлено кредитов за за аналогичный период прошлого года на 01.10.14г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ предоставленных за 1 квартал 2015 г.	466 761	X	466 761	X
1	2	3	4	3	4
1	Выдано кредитов юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	413 569	X	413 569	X
1.1	добыча полезных ископаемых	5 000	1,2	5 000	1,2
1.2	обрабатывающие производства	106 569	25,8	106 569	25,8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	120 000	29,0	120 000	29,0
1.5	строительство	167000	40,4	167000	40,4
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	0	0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	прочие виды деятельности	15 000	3,6	15 000	3,6
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	345 000	83,42	345 000	83,42

2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	53 192	х	53 192	х
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	3 063	5,8	3 063	5,8
3.1.1	ипотечные кредиты	1200	2,3	1200	2,3
3.2	автокредиты	0	0	0	0
3.3	иные потребительские кредиты	37 947	97,5	37 947	97,5

Задолженность по предоставленным кредитам на 01.10.2015 г.:

1. Оптовая и розничная торговля - 31 812 тыс. руб.
2. Обрабатывающее производство – 55 983 тыс. руб.
3. Строительство – 255 080 тыс. руб.
4. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 100 000 тыс. руб.
5. Прочие виды деятельности – 51 278 тыс. руб.
6. Транспорт и связь – 10 000 тыс. руб.
7. Сельское хозяйство - 20 000 тыс. руб.
8. Добыча полезных ископаемых – 15 000 тыс.руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 61% или 49 331 тыс. руб. снизилась задолженность по виду деятельности «оптовая и розничная торговля». На 42 544 тыс. руб. или на 20 % возросла задолженность по виду деятельности «строительство». На 73 % или на 53 100 тыс. руб. снижена задолженность по сельскому хозяйству. Задолженность по прочим видам деятельности возросла в 2 раза или на 29 638 тыс. руб.

За 9 месяцев 2015 г. кредиты предоставлены клиентам, находящимся в следующих субъектах Российской Федерации:

Наименование региона		Остаток по кредитам
Ставропольский край	Физ.лица	1 020 тыс. руб.
	Юр.лица	275 392 тыс. руб.
Краснодарский край	Юр.лица	21 000 тыс.руб.
Воронежская область	Физ.лица	2 153 тыс. руб.
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	14 145 тыс.руб.
г.Москва	Физ.лица	4 975 тыс. руб.
	Юр.лица	109 000 тыс. руб
Оренбургская область	Физ.лица	56 тыс. руб.
Свердловская область	Физ.лица	2 495 тыс.руб.
Тамбовская область	Физ.лица	25 169 тыс. руб.
Тюменская область	Физ.лица	7 149 тыс. руб.
Республика Башкортостан	Физ.лица	1 878 тыс.руб.
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	14 384 тыс. руб.
	Юр.лица	5 000 тыс.руб.
Карачаево-Черкесская республика	Физ.лица	83 082 тыс. руб.
	Юр.лица	143 761 тыс. руб.

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

тыс.руб.

Сроки Размещенных средств	Задолжен. на 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015	Задолжен. на 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015	Задолжен. на 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
срок до 30 дней	0	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	100	0	0	0	100
от 91 до 180 дней	2	0	0	0	2	0
181 до 1 года	244 701	105 875	95 000	16 056	339 701	121 931
от 1 года до 3 лет	282 830	329 802	16 877	109 408	299 707	439 210
свыше 3 лет	38 047	55 714	3 372	2 579	41 419	58 293
ИТОГО:	565 580	491 491	115 249	128 043	680 829	619 534

**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 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015	Задолжен. на 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015	Задолжен. на 01.10.2014	Задолжен. на 01.10.2015
регион	Северо-Кавказский федеральный округ	Северо-Кавказский федеральный округ	Москва	Москва	Всего по банку	Всего по банку
Юридические лица	435 577	403 254	109 145	123 145	544 722	526 399
Индивидуальные предприниматели	34 960	4 875	0	0	34 960	4 875
Физические лица из них:	95 043	83 362	6 104	4 898	101 147	88 260
Физические лица-нерезиденты	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	565 580	491 491	115 249	128 043	680 829	619 534

По состоянию на 01.10.2015 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность) составляют 619 534 тыс.руб., что на 61 295 тыс.руб. меньше, чем за аналогичный период прошлого года (680829 тыс.руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.10.2015г. объем кредитных вложений составил:
Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) – 491491 тыс.руб. или 79,33% кредитного портфеля (в 2014 году – 565580 тыс.руб. или 83% кредитного портфеля), г.Москва – 128043 тыс.руб. или 21% кредитного портфеля (в 2014 году – 115249 тыс.руб. или 17% кредитного портфеля).

За отчетный период произошло снижение объема кредитования физических лиц - на 40 230 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
значительное снижение кредитов индивидуальных предпринимателей – на 46 421 тыс.руб.;

и незначительный рост кредитов юридических лиц - на 7 990 тыс.руб.

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

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на отчетную дату на 01.07.2015 г. тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец отчетного года, на 01.01.2015 г. тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	10 348				9 572			
2	Чистая ссудная задолженность	600 112				642 363			
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								
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	0				0			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	168 081				304 505			
6.1	вклады физических лиц	104 293				54 836			

РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.10.2015 г.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный Риск В тыс.руб	Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3 колонки)	Стоимость торгового портфеля в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимость торгового портфеля в % (4/5 кол.)	Установленный лимит в %	Самооценка (удовлетворительно/неудовлетворительно)
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	6181,4033	6181,4033	-	-	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).

$$PP = 10 * (0 + 0) + 6181,4033 = 6181,4033$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной. Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден. На 01.10.2015 г. -,1599 %.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации филиалов Банка на конец каждого операционного дня в течении 3 квартала 2015 г. соблюдены.

Процентный риск и фондовый риск по финансовым инструментам торгового портфеля отсутствует, т.к. расчет процентного риска и фондового риска производится в случаях предусмотренных одним из критериев п. 2.1. Положения № 387 - П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

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

В банке имеется управленческая отчетность, составляемая на ежедневной основе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.10.2015 г.

1	2	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.					8	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед.		11	12	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		15	16	17	18
		3	4	5	6	7		9	10			13	14				
1	ДОЛЛА Р США	73.2137				-13.3584	73.2137	-13.3584		59.8553	66.2367	3964.6175	0.0000	0.7439	10.0		
1.1	в том числе руб./ ДОЛЛА Р США								x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ЕВРО	29.7226				0.0	29.7226	0.0		29.7226	74.5825	2216.7858	0.0000	0.4160	10.0		
2.1	в том числе руб./ ЕВРО								x	x	x	x	x	X	x	x	x
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											6181.4033	0.0	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.10.2015 г		0.0					Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0	-6181.4033	1.1599	10.0	0	0
составляют:		532932					Сумма открытых валютных позиций тыс.руб.					6181.4033	-6181.4033	1.1599	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 должностное лицо	или	Функции, выполняемые в рамках системы анализа и контроля ликвидности	Кому представляет отчет, информацию и периодичность
-----------------------------------	-----	---	---

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

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

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 Октября 2015 года сложились следующие коэффициенты избытка(дефицита) ликвидности.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	22657	22573	22573	21808	29283	180316	227658	268950	355815	384053
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	13,4	13,3	13,3	12,8	17,0	100,7	111,6	126,1	148,8	82,8

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

- распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и органами управления Банка;
- методы мониторинга процентного риск;
- ограничение процентного риска;

- проведение стресс-тестирования;
- измерение процентного риска;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- самооценка управления процентным риском;
- раскрытие информации.

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

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

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

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

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

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

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

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

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

**Расчет величины процентного риска методом геп- анализа
на 1 октября 2015 г.**

Название	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Средства в КО (МБК)					-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	86 549	645	52 984	138 770	431 958
2.1 Головная организация	49 230	100	0	84 875	320 500
2.2 Московский филиал	36 948	174	515	31 067	96 113
2.3 филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г. Нальчике	371	371	52 469	22 828	15 345
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.					-
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					-
5.Итого активов	86 549	645	52 984	138 770	431 958
6.Итого активов нарастающим итогом	86 549	87 194	140 178	278 948	710 906
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7. Средства кредитных организаций (МБК)	-	-	-	-	-
8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	3 313	615	12 741	36 427	176 197
8.1 Головная организация	1 212	150	2 521	19 731	125 613
8.2 Московский филиал	794	402	2 523	3 840	6 945
8.3 Филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г.Нальчик	1 307	63	7 697	12 856	43 639
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	-	-	-	-	-
10.Прочие заемные средства					
11.Итого обязательств	3 313	615	12 741	36 427	176 197
12.Итого обязательств нарастающим итогом	3 313	3 928	16 669	53 096	229 293
13.ГЭП (стр.5-стр.11)	83 236	30	40 243	102 343	255 761
14.Кoeffициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	26,12	22,20	8,41	5,25	3,10

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	83 236	30	40 243	102 343
Середина интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования	0,04	0,04	0,04	0,04
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования	3 190,71	1,00	1 006,08	1 023,43
Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.				5 221,22
Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.				- 5 221,22

Расчет по состоянию на 01.10.2015г. показывает, что отрицательный ГЭП отсутствует.

Применение стресс-тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов на 5221,22 тыс.руб.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или

умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Уровень операционного риска измеряется двумя показателями: риск, вызванный внешними факторами и риск вызванный внутренними факторами операционного риска, а также рассчитывается коэффициент операционного риска который на 01.10.15 г. равен - 0.04.

По филиалу в г.Нальчик ЗАО АКБ «Тексбанк» была выявлена неплатежеспособная купюра в размере 100 (Сто) рублей. По данному факту филиалом в г.Нальчик для объяснения причин были предоставлены следующие документы:

1. акт №539 экспертизы денежных знаков от 25 сентября 2015г.
2. приказ о проведении расследования факта выявления неплатежеспособной купюры №173 от 29.09.2015г.
3. отчет по итогам проведения работы по расследованию факта выявления неплатежеспособным, не содержащим признаков подделки денежного знака
4. план мероприятий по недопущению и устранению фактов недостачи банкнот в упаковке
5. экспертиза от 29.09.2015г.
6. объяснительная записка
7. приходный кассовый ордер №9 от 25.09.2015г.

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

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

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

Уровень операционного риска по состоянию на 01 октября 2015г. признается

удовлетворительным, поскольку значение норматива Н1(ор) составило 65,62 % (приложение №5) превышает минимально допустимое числовое значение норматива Н1 (10%), установленное Инструкцией Банка России №139-И.

При рассмотрении данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (47,60%) наблюдается увеличение на 18,02 %.

Правовой риск.

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

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

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

- организация системы полномочий, ответственности и принятия решений, обеспечивающей минимизацию уровня правового риска;

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

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

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

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

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

Руководство Банка обеспечивает :

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

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

Управлением правовой защиты и экономической безопасности, ведется постоянный мониторинг по выявлению правового риска и риска потери деловой репутации. Анализируются данные в динамике, ежеквартально составляются отчеты для совета директоров. За третий квартал 2015 года результат признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты, утвержденные Советом директоров. Жалобы и претензии к Банку отсутствуют, крупные клиенты сотрудничество с Банком не прекращали, а так же выполняются требования внутренних документов Банка, соблюдается законодательство Российской Федерации.

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

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

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

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

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

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

№п/п	А	01.10.2015г.	01.10.2014г.
		Б	В
1	Кредиты связанным сторонам	72 245	64 348
	Итого активы	72 245	64 348
2	Расчетные счета	7 163	16 166
3	Субординированный депозит	0	50 000
4	Вклады до востребования и срочные	1 025	525
	Итого обязательства	8 188	66 691
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	551	4 378
	Итого внебалансовые обязательства	551	4 378

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон

(по состоянию на 01.10.2015г.)

(тыс. руб.)

№п/п	А	Акционеры	Члены Совета директоров	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Другие связанные стороны
		Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч:	45 180	128	2 040	-	-	24 897
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-

2	Резервы на возможные потери	363	1	129	-	-	1 274
3	Средства клиентов	6 666	30	165	-	-	329
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон

(по состоянию на 01.10.2014г.)

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- -ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч:	53 616	1 122	2 510	-	-	8 388
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	532	7	21	-	-	100
3	Средства клиентов	12 529	134	123	-	-	3 626
4	Субординированный депозит	50 000	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 01.10.2015 г.

(тыс.руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- -ванные организации	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	3 831	18	127	-	-	1 521
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	51
3	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	315
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 01.10.2014 год.

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директоров (Наблюдатель ного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организации	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	6 031	126	282	-	-	943
2	Процентные расходы	3 750	-	-	-	-	121
3	Комиссионные доходы	27	8	5	-	-	1 021
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЗАО АКБ «Тексбанк» на 01.10.2015 г.

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

Задолженность по ссудам предоставленным аффилированным лицам на 01.10.2015 составила 2 268 тыс. руб.

В 3 квартале 2015 году выдано аффилированным лицам:

- 1) Дудову Л.С.-М. – президенту –председателю правления в рамках кредитной линии 100 тыс. руб. на 01.10.2015 г. остаток задолженности - 100 тыс.руб.
- 2) Байрамкуловой М.М. – член Совета директоров : в рамках кредитной линии 593 тыс. руб. остаток задолженности на 01.10.2015 г. - 128 тыс.руб.
- 3) Тамбиевай А.Х. – член Правления банка : в рамках кредитной линии 95 тыс. руб. остаток задолженности по кредитной линии на 01.10.2015 г. - 977 тыс.руб.

На 01.10.2015 г. остаток по кредитам:

- 1) Тамбиевой А.Х. (ипотечный кредит) – 1 063 тыс. руб.

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

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

Численность персонала ЗАО АКБ «Тексбанк»

(чел.)

№ стр.	Наименование	На 01.10.2015г.	На 01.10.2014г.
1	Списочная численность персонала, в том числе:	72	74
1.1	Численность основного управленческого персонала	12	13

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

№ стр.	Наименование	На 01.10.2015г.	На 01.10.2014г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3688	3022
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	3688	3022
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3688	3022
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-

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

11. Иная информация

Банком принято решение публиковать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за третий квартал 2015 года на сайте кредитной организации www.texbank.ru

И.о. Президента-Председателя правления

А.Х. Тамбиева

Главный бухгалтер

М.М. Байрамкулова