



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

---

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

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовому бухгалтерскому отчету за 2013 год.**

***1. Общая информация о ЗАО АКБ «Тексбанк».***

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 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 «Аламат»).

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

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

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП- платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Также является участником систем переводов денежных средств «Лидер», HandyBank, «МастерКард». Банк имеет корреспондентские счета в ЗАО Банк «Новый Символ», ОАО «Аккобанк», Северо-Кавказский Банк ОАО «Сбербанк России», НКО ЗАО «Лидер». Банк заключил Соглашение на совершении банкнотных сделок с ОАО АКБ «Связь-Банк».

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Состояние Российской экономики в 2013 году оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Евростроне 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.

На 01 января 2014 года на территории Карачаево-Черкесской республики осуществляет свою деятельность 5 самостоятельных банка и 4 филиала, головные банки, которых расположены за пределами региона. ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляет свою деятельность на территории республики с 1994 года.

## Макроэкономические показатели

Темпы экономического роста в 2013 году свидетельствуют о том, что органам исполнительной власти в ряде субъектов Российской Федерации, входящих в состав Северо-Кавказского федерального округа, удалось правильно определить экономические приоритеты (среди лидеров можно назвать Республику Дагестан, Кабардино-Балкарскую Республику и Республику Северная Осетия - Алания). Однако процесс позитивных преобразований идет медленно, хотя оборот организаций федерального округа по всем видам деятельности составил в 2013 г. 7,2 трлн. рублей, или 107,6% к уровню соответствующего периода предыдущего года.

На текущий момент реальный сектор экономики Северо-Кавказского федерального округа развит слабо:

- ✓ доля аграрного сектора в валовом региональном продукте достигает 22 процентов (по Российской Федерации - 5 процентов);
- ✓ доля продукции обрабатывающих производств не превышает 15 процентов (по Российской Федерации - 19 процентов);
- ✓ доля федерального округа в общем объеме производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей России (сельскохозяйственные организации, крестьянские /фермерские/ хозяйства, индивидуальные предприниматели, хозяйства населения) составила 15,4%.

Основной вклад в валовой региональный продукт вносит сектор государственного управления и сфера социальных (в том числе коммунальных) услуг, доля которых в валовом региональном продукте составляет до 55 процентов (по Российской Федерации - 16 процентов).

Безработица в Северо-Кавказском федеральном округе остается крайне высокой - ее официальный уровень варьируется от 8 до 55 процентов, что в 1,5 - 9 раз превышает среднероссийский уровень. Имеет место скрытая безработица и высокий процент занятости населения в низкооплачиваемых секторах экономики.

В большинстве отраслей экономики Северо-Кавказского федерального округа значения показателей производительности труда ниже средних значений этих показателей по Российской Федерации.

Все субъекты Российской Федерации, входящие в состав Северо-Кавказского федерального округа, имеют низкие показатели качества жизни населения.

Бюджеты Республики Дагестан, Республики Ингушетия, Карачаево-Черкесской Республики и Чеченской Республики являются высоко дотационными. За последние 10 лет объем средств федерального бюджета, ежегодно выделяемых Правительством Российской Федерации для оказания финансовой поддержки бюджетам субъектов Российской Федерации, входящих в состав Северо-Кавказского федерального округа, существенно увеличился.

### Банковская деятельность

На территории Северо-Кавказского федерального округа функционируют 38 кредитных учреждений, что составляет 7% от общего количества размещенных действующих кредитных учреждений в Российской Федерации.

Большая часть кредитов физическим и юридическим лицам выдается в Ставропольском крае.

Наибольшее число кредитных организаций зарегистрировано в Республике Дагестан - 18 единиц, большая часть которых приходится на г. Махачкалу.

Объем активов кредитных организаций Северо-Кавказского федерального округа составил 43,9 млрд. рублей (менее 1 процента общего объема активов кредитных организаций Российской Федерации).

Концентрация активов действующих кредитных организаций по Северо-Кавказскому федеральному округу по пяти крупнейших по величине активов к общей сумме активов действующих кредитных организаций округа составили 52,5%, по Российской Федерации 53,7%.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях по кредитным организациям, зарегистрированных в Северо-Кавказском округе составил 27,7 млрд. руб., что составляет 0,095 к общему объему размещенных средств по Российской Федерации. Наибольший удельный вес в округе приходится на республику Дагестан – 29,7%, Карачаево-Черкесская республика в общем объеме составляет – 18,0%.

Уровень развития кредитных организаций Северо-Кавказского федерального округа низкий - доля активов от валового регионального продукта субъектов Российской Федерации, входящих в состав Северо-Кавказского федерального округа, составляет не более 10 процентов, что является ограничением для привлечения ими внешнего кредитования. При этом существует неравномерность развития кредитных организаций по указанным субъектам Российской Федерации.

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

Коммерческий банк, как элемент рыночной экономики занимается аккумуляцией средств юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, проводит операции с ценными бумагами, валютой, платежными картами. Приоритетным направлением в этой связи является обеспечение устойчивой деятельности банка, избегание банковских рисков, применение эффективной процедуры оценки и управления своей деятельностью. Эффективность деятельности есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования, т.е. конечный результат – прибыль.

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

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

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

Итоги деятельности Банка за 2013 год свидетельствуют о выполнении в основном всех намеченных плановых показателей.

#### **Финансовые показатели Банка (без учета СПОД)**

<b>№п/п</b>	<b>Показатели</b>	<b>за 2013г.</b>	<b>за 2012г.</b>	<b>Темп роста %</b>
1	Уставный капитал	453100	303100	149,5
2	Собственный капитал	469950	455200	103,2

3	Валюта баланса	2315472	2125860	108,9
4	Вклады населения	155920	60017	259,8
5	Депозиты юр.лиц	202849	177321	114,4
6	Кредитные вложения	926568	717321	129,2
7	Балансовая прибыль	9518	4056	234,7
8	Чистая прибыль	8266	3789	218,2
9	Рентабельность капитала	1,79	0,84	209,5
10	Рентабельность активов	0,41	0,19	215,8
11	Рентабельность банка	3,8	2,7	140,7
12	Доходность активов	10,8	6,6	163,6
13	Кредитный риск	6,6	8,15	80,98
14	Процентные доходы	104551	78505	133,2
15	Чистые % доходы	79953	64576	123,8
16	Рентабельность кредитов	8,6	9,0	95,6
17	Доходы всего	251021	141164	177,8
18	Расходы всего	241507	137108	176,1

За истекший год Банк, в рамках стратегического развития увеличил капитал на 49,5 %, собственный капитал на 3,2%. Основные финансовые показатели все перевыполнены; однако необходимо отметить, что при росте кредитных вложений на 29,2%, чистые процентные доходы увеличились на 23,8%, что привело к снижению рентабельности кредитов по отношению к прошлому году на 4,4%.

В течение 2013 года выполнялись все значения всех экономических нормативов. Банковские риски находились на допустимом уровне. В целом Банк справился с намеченными планами по развитию приоритетных направлений своей деятельности, показав эффективность системы управления, внутреннего контроля и системы управления рисками присущим банковской деятельности.

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

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

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

тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2013г.	Остаток задолженности на 01.01.2014г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2014г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2013г., тыс.руб.
До востребования	602 452	383 690	50	- 218 762
На срок до 30 дней	-	-	-	-
На срок от 31 до 90 дней	422	7517	1	+ 7 095

На срок от 91 до 180 дней	2 891	650	0	- 2 241
На срок от 181 до 1 года	3 105	169 328	22	+ 166 223
На срок от 1 года до 3 лет	78 502	145 533	19	+ 67 031
На срок свыше 3 лет	152 100	33 136	4	- 118 964
Прочие счета (40817, 40820, 40821)	2 557	33 539	4	+ 30 982
<b>ИТОГО:</b>	<b>842 029</b>	<b>773 393</b>	<b>100</b>	<b>- 68 636</b>

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

- «на срок до востребования» и «на срок свыше 3 лет» остаток привлеченных средств уменьшился на 218 762 тыс. руб. и 118 964 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств увеличился на 166 223 тыс. руб. соответственно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

общий объем привлеченных средств уменьшился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 68 636 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

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

тыс.руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2013г.	Остаток задолженности на 01.01.2014г.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.01.2014г.)	Темп роста к уровню на 01.01.2013г., тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	<b>842 029</b>	<b>773 393</b>	<b>100%</b>	<b>-68 636</b>
1). средства физических лиц, в т.ч.:	61 575	170 153	22	+ 108 578
- депозиты «До востребования»	318	240	0	- 78
- срочные депозиты	59 699	154 449	20	+ 94 750
- прочие счета (40817, 40820)	1 558	15 464	2	+ 13 906
2). депозиты юридических лиц	177 321	201 715	26	+ 24 394
3). расчетные счета клиентов	603 133	401 525	52	- 201 608
4). средства кредитных организации	-	-		-

Объем всех привлеченных средств за отчетный период уменьшился на 68 636 тыс. руб. Размер средств физических лиц увеличился на 108 578 тыс. руб., в основном за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 24 394 тыс. руб. Значительно уменьшились остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов - на 201 608 тыс. руб.

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

тыс.руб.

Сроки Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014
<b>регион</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Москва</b>	<b>Москва</b>	<b>Всего по банку</b>	<b>Всего по банку</b>
срок до 30 дней	50 000	0	0	0	50 000	0
от 91 до 180 дней	400	0	0	0	400	0
181 до 1 года	181 000	211964	194 077	186696	375 077	398660
от 1 года до 3 лет	208 262	269910	59 876	87720	268 138	357630
свыше 3 лет	5 165	30079	4 388	4478	9 553	34557
<b>ИТОГО:</b>	<b>444 827</b>	<b>511953</b>	<b>258 341</b>	<b>278894</b>	<b>703 168</b>	<b>790847</b>

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

тыс.руб.

Виды Размещенных средств	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014	Задолжен. на 01.01.2013	Задолжен. на 01.01.2014
<b>регион</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Северо-Кавказский федеральный округ</b>	<b>Москва</b>	<b>Москва</b>	<b>Всего по банку</b>	<b>Всего по банку</b>
<b>Юридические лица</b>	368 248	452 515	193 870	244 145	562 118	696 660
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	12 129	58 804	0	0	12 129	58 804
<b>Физические лица</b>	64 450	90 634	64470	34 748	128 920	125 383
<b>из них:</b>						
<b>Физические лица-нерезиденты</b>			2 965	2 965	2 965	2 965
<b>ИТОГО:</b>	<b>444 827</b>	<b>601 953</b>	<b>258 340</b>	<b>278 893</b>	<b>703 167</b>	<b>880 847</b>

По состоянию на 01.01.2014 г. размещенные средства банка (ссудная задолженность без учета просроченных ссуд) составляют 880 847 тыс.руб., что на 177 679 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года (706 132 тыс.руб.). Основная география кредитных операций банка приходилась на два основных региона: Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) и г. Москва.

По состоянию на 01.01.2014г. объем кредитных вложений составил:

Северо-Кавказский федеральный округ (г.Черкесск, г.Нальчик, г.Ставрополь) – 601 953 тыс.руб. или 65% кредитного портфеля (в 2012 году – 444 827 тыс.руб. или 63% кредитного портфеля), г.Москва- 30% кредитного портфеля против 37% в 2012г.

За отчетный период произошло незначительное снижение объема кредитования физических лиц - на 3 538 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года; незначительное увеличение кредитов индивидуальных предпринимателей – на 46 375 тыс.руб.; и значительное увеличение кредитов юридических лиц - на 134 542 тыс.руб.

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

Итоги работы Банка за 2013 год свидетельствуют о продолжении поступательного развития Банка, увеличении масштабов деятельности, повышении рентабельности бизнеса и расширении инфраструктуры.

В прошедшем году кредитование оставалось стратегически важным направлением деятельности Банка. Среди основных направлений кредитной политики Банка на 2013 год следует отметить:

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

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

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

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

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 2 филиала в г. Москве и в г. Нальчик и Операционные офисы в г. Ставрополе и в п.Терскол КБР. Внутренние структурные подразделения Банка позволяют Банку расширить рыночные позиции, путем внедрения новых банковских продуктов, укрепляют финансовое положение Банка, обеспечивают его конкурентоспособность.



### **Информация об управляющих органах.**

Органами управления Банка являются:

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

Акционеры ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2014 г.

Акционеры (участники) банка		
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Открытое акционерное общество «Северо-Кавказская энергоремонтная компания» (ОАО «СКЭРК»)	<b>49,1361%</b>
2	Открытое акционерное общество «Русгидрострой» (ОАО «Русгидрострой»)	<b>13,2422%</b>
3	Дудов Леон Султан-Муратович гражданство Российская Федерация	<b>12,2394%</b>
4	Каитов Магомед Кадыевич гражданство Российская Федерация	<b>13,2424%</b>
5	Суюнова Мадина Мухарбиевна гражданство Российская Федерация	<b>12,1387%</b>
6	Акционеры –миноритарии : ЗАО «Текстильстройпроект-М» ОАО «Нефская мануфактура»	<b>0,0012%</b>

По состоянию на 01.01.2013г. основными акционерами банка являлись :

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

Таким образом, в 2013г. состав основных акционеров банка не претерпел изменений; ОАО ПМК «Каббалкгидрострой» был переименован в ОАО «Русгидрострой»; произошло перераспределение долей в связи с эмиссией ценных бумаг по увеличению уставного капитала.

В течение 2013г. состав совета директоров банка изменился по сравнению с прошлым годом. По состоянию на 01.01.2014г. в состав членов совета директоров входят:

1. Каитов Магомед Кадыевич - Председатель совета директоров
2. Эльканова Светлана Хызыровна – член совета директоров
3. Дудов Леон Султан-Муратович - член совета директоров
4. Дотдаева Елизавета Шамильевна - член совета директоров
5. Байрамкулова Мариям Магометовна - член совета директоров.

Управление ЗАО АКБ «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом-Председателем правления Дудовым Леоном Султан-Муратовичем.

По состоянию на 01.01.2014г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Дудов Леон Султан-Муратович- Президент-Председатель правления банка
2. Пройдакова Валентина Павловна- Вице-президент банка
3. Тамбиева Аминат Хаджиевна- Вице-президент банка
4. Савельева Наталия Валерьевна- Директор Московского филиала банка

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

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

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

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

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

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

## КРЕДИТНЫЙ РИСК.

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

По состоянию на 01.01.2014 г. ссудная задолженность Банка представлена 312 кредитными договорами из них:

- по **Головной организации** 225 кредитных договоров с остатком задолженности 419 600 тыс.руб. (см.таб.1 ), в том числе.:

16 договоров по юр.лицам на сумму 129 396 тыс.руб. или 31,0 % от общей задолженности ГО.

2 договора с просроченной задолженностью по юридическим лицам - 12 488 тыс. руб. или 3 % от общей задолженности ГО

1 договор просроченной задолженностью по ИП - 2 500 тыс. руб. или 1 % от общей задолженности ГО

3 договора по кредитам ИП на сумму 7804 тыс.руб. или 2 % от общей задолженности ГО,

170 договора по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 78824 тыс.руб. или 18,0 % от общей задолженности ГО.

24 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 15468 тыс. руб. или 4 % от общей задолженности ГО.

### **по Операционному офису «Ставропольский»**

5 договоров по юр.лицам на сумму 121 689 тыс.руб. или 29 % от общей задолженности ГО.

3 договора по ИП на сумму 51 000 тыс.руб. или 12% от общей задолженности ГО

1 договор по потребительским кредитам физ.лиц - 431 тыс. руб.

4 договора по банковской гарантии на 118 537 тыс. руб.

(1 физ.лицо гарантия на 3 000 тыс. руб. и 3 юр. Лица гарантия на 115 537 тыс. руб.)

- по **Московскому филиалу** 23 кредитный договор на сумму 290 498 тыс. руб., в том числе.:

8 договоров по кредитам юридических лиц на сумму 244 145 тыс.руб. или 84 % от общей задолженности филиала.

11 договоров по потребительским кредитам физ.лиц на сумму 34 748 тыс.руб.или 12 % от общей задолженности филиала.

4 кредитных договора по просроченной ссудной задолженности по физическим лицам на 11 605 тыс. руб. или 4 % от общей задолженности филиала.

- по **филиалу в г.Нальчик** 64 кредитный договор на сумму 216 500 тыс.руб. , в том числе.:

5 договоров по кредитам юридических лиц на сумму 201 00 тыс.руб. или 93 % от общей задолженности филиала.

48 договоров по потребительским (срочным) кредитам физ.лиц на сумму 11 415 тыс.руб. или 5 % от общей задолженности филиала.

11 кредитных договоров по просроченной ссудной задолженности на 3 690 тыс.руб. или 2% по от общей задолженности филиала.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2014 г. показал, что 53 % размещено кредитов в краткосрочные вложения , 39 % средств являются среднесрочными. Так на срок от 1 года до 3-

х лет размещено денежных средств на сумму 357 630 тыс. руб. , сроком до 1 года 488 659 тыс.руб., свыше 3-х лет 80 309 тыс. руб. или 8 % ссудного портфеля Банка. Просроченные кредиты составили 5 % ссудного портфеля.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года - 01.01.2013 г. значительно возросла задолженность по среднесрочным кредитам с 268 138 т.р. на 01.01.13 г. до 357 630 т.р. на 01.01.14. (разница 89 492 т.р. или темп роста 133%), краткосрочные кредиты возросли на 63 182 тыс.руб. ( с 425 477 т.р. на 01.01.13 г. до 488 659 т.р. на 01.01.14 г.) темп роста составил 115 %. Долгосрочные кредиты сроком свыше 3-х лет увеличились с 24 113 тыс. руб. на 01.01.2013 до 80 309 тыс. руб. на 01.01.2014 г. т.е. на 56 196 т.р. или в 3 раза.

Рост долгосрочных кредитов связан с выдачей ипотечных кредитов сроком до 20 лет, и потребительских кредитов.

**Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 года  
(по данным отчета ф. 0409115)**

N п/ п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный		Факти- ческий	всего	в т.ч. по срокам просрочки				Рас- чет- ный	Факти- ческий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы- ше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свы- ше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	926598	57327	18002	5367	7836	26122	72414	61623	717728	17108	1408	292	986	14422	64924	58496
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	926598	57327	18002	5367	7836	26122	72414	61623	717728	17108	1408	292	986	14422	64924	58496
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

6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования																
4	Итого:																

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2014 г.**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	926 598	3741	717 729	2 355
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	104 117		0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	29 135			
3.1	акционерам (участникам)	2 917	-	0	0
4	Объем просроченной задолженности	45 751	3 741	14560	2355
5	Объем реструктурированной задолженности	13320		12900	0
6	Категории качества:	X		X	X
6.1	I	122 293	117	122 861	
6.2	II	698 281	107	505 747	37
6.3	III	55 553	277	7 499	115
6.4	IV	26 633	1 455	57 200	
6.5	V	23 838	1 785	24 421	1823
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 145 149		1 009 292	
7.1	I категории качества	6 000		244 077	
7.2	II категории качества	1 139 149		765 215	37
8	Расчетный резерв на возможные потери	72 414	2 587	64 924	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	61 470	2 587	58 496	x
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	61 470	2 587	58 496	2227
10.1	II	11 286	1	9 438	
10.2	III	23 707	58	1 687	24
10.3	IV	9 788	743	22 950	
10.4	V	16 689	1 785	24 421	2203

Удельный вес стандартной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме задолженности составляет 13% (122 293 / 926 598).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по нестандартным ссудам в общем объеме ссудной задолженности составил 75% (698 281 / 926 598).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по сомнительным ссудам 6 % (55 553 / 926 598).

Удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности по Проблемным ссудам – 3 % (26 633 / 926 598).

Ссуды, классифицированные как безнадежные в сумме 23 838 тыс. руб. составляют 3 % от общей задолженности кредитного портфеля банка.

Задолженность по Безнадежным ссудам с начала года практически не изменилась. Наибольшую задолженность по безнадежным ссудам имеет Московский филиал – 11 605 тыс. руб. или 4% от ссудного портфеля филиала.

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

Величина уменьшения резерва на возможные потери по ссудам 2-5 категории составила 10 944 тыс.руб. (72 414 – 61 470) в связи с пересчетом с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения 254-П. По сравнению с началом года объем расчетного резерва снизился с 78 221 т. р. до 72 414 тыс. руб., а сформированный резерв возрос на 9 830 т.р. с 51 640 на 01.01.13 до 61 470 тыс. руб. на 01.01.2014 или на 19 %.

#### Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

Активы подверженные кредитному риску	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Ссуды всего, в том числе	926 598	717 728
Реструктурированные ссуды, всего:	13 320	
Сумма	13 320	12 900
Доля в общей сумме ссуд %	1,4 %	1,8 %
В том числе по видам реструктуризации:		
При увеличении срока возврата основного долга	13320	700
При снижении % ставки	0	12 200
При увеличении суммы основного долга	0	0
При изменении графика уплаты процентов	0	0
При изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

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

По Головной организации реструктурировано 2 кредита общей задолженностью в сумме 4903 т.р. или 1 % от кредитного портфеля Головной организации.

Общая сумма задолженности по реструктурированным кредитам по Московскому филиалу на 01.01.2014 года составляет 9 240 т.р., что на 3 310 тыс. руб. меньше по сравнению с 01.01.13 г. (12550 т.р.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в объеме выданных кредитов филиала составил 3 %, а в объеме общей задолженности по банку 1 %.

По филиалу в г. Нальчик на 01.01.2014 г. реструктурированные кредиты отсутствуют.

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

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

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

Для каждого индикатора установлены лимиты или (пороговые значения), которые

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

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

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

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

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

В банке создан кредитный комитет, который на заседании (по мере необходимости) рассматривает кредитные заявки и принимает решение о выдаче кредитов до 1 000 000 руб. От 1 000 001 руб. до 15 000 000 руб. данные решения относятся к компетенции Правления банка. Кредиты свыше 15 000 000 руб. рассматриваются на заседании Совета директоров банка.

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

**Показатели отраслевой концентрации рисков в информации  
о финансовом положении на основании формы 0409302**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года <b>01.01.2014 г.</b>		На конец отчетного года <b>01.01.2013 г.</b>	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
	<b>ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТА</b>	<b>1 168 976</b>		<b>631 557</b>	
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 051 011	89,9	557 836	88,3
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства			111 000	17,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	262 000	22,4	50 000	7,9
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 000	4,79	58 000	9,2
1.5	строительство	264 636	22,6	284 500	45,0



1.6	транспорт и связь			10 000	1,6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	363 500	31,1	34 376	5,4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг			9 960	1,6
1.9	прочие виды деятельности	104 875	9,0		
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	665 011	56,9	212 836	33,7
2.1	индивидуальным предпринимателям	54 000	4,6	9 460	1,5
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	117 965	10,1	73 721	11,7
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	14 388	12,2	1 725	0,3
3.1.1	ипотечные кредиты	13 670	11,6	1 430	0,2
3.2	автокредиты			-	-
3.3	иные потребительские кредиты	103 577	87,8	71 996	11,4

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

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	<b>8 349</b>				<b>5 766</b>			
2	Чистая ссудная задолженность	<b>865 128</b>				<b>659 323</b>			
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	<b>0</b>				<b>0</b>			
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<b>0</b>				<b>0</b>			
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	<b>0</b>				<b>0</b>			
3.3	удерживаемые до погашения	<b>0</b>				<b>0</b>			
4	Основные средства, НМА и материальные запасы								
II	Обязательства								

5	Средства кредитных организаций					0			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	773 393				842 029			
6.1	вклады физических лиц	170 153				60 017			

## РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Значения рыночного риска и его составляющих на 01.01.2014 г.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный Риск В тыс.руб	Рыночный риск в тыс. руб. (1+2+3 колонки)	Стоимость торгового портфеля в тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля в % (4/5 кол.)	Установленный лимит в %	Самооценка (удовлетворительно/неудовлетворительно)
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	2 273,4859	2 273,4859	-	-	25	удовлетворительно

$$PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где:

**PP** - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

$$PP = 10 * ( 0 + 0 ) + 2 273, 4859 = 2 273, 4859$$

Вывод: работа по управлению рыночным риском признана удовлетворительной.

Установленный лимит открытой валютной позиции соблюден.

На 01.01.2014 г. – 0,4848 %.

Установленные сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и филиалов

Банка на конец каждого операционного дня в течении декабря месяца соблюдены.

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

## ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

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

В банке имеется управленческая отчетность, составляемая на ежедневной основе:

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

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

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

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

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния

и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) разрабатывается и рассматривается Правлением банка, утверждается Советом директоров и может пересматриваться в течение года.

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

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

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

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

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

по состоянию на 01.01.2014 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	Доллар США	-20.9718					-		-20.9718	32.7292	0,000	-686.3902	0.1464	10.0			
1.1	в том числе руб./ Доллар США							x	x	x	x	x	x	X	x	x	x
2	Евро	-35.2924					-		-35.2924	44.9699	0,000	-1587.0957	0.3384	10.0			
2.1	в том числе руб./ Евро							x	x	x	x	x	x	X	x	x	x
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах										0	-2273.4859	x	x	x	x	
Собственные средства (капитал) на		01.01.2014 г.		0.0		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						2273.4859	0.0	0.4848	10.0	0	0
составляют:		468952		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						2273.4859	-2273.4859	0.4848	20.0	0	0		

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается Президенту;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

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

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

Управление информационных технологий.	Информационная поддержка системы анализа и контроля по управлению ликвидностью Банка, создание и сопровождение программного обеспечения.	Постоянно.
Другие структурные подразделения и филиалы	-операции по привлечению и размещению средств с соблюдением установленных лимитов; -предоставление данных для анализа выполнения показателей ликвидности предусмотренных данным Положением и должностными обязанностями.	Руководители соответствующих подразделений и филиалов. Ежедневно - для расчета обязательных нормативов, ежемесячно - для анализа предельных значений ликвидности предоставляют в отдел планирования, экономического анализа и отчетности

Структура процедуры контроля по управлению ликвидностью Банка.

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

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

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

По состоянию на 01 января 2014 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
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-113357	-129063	-145610	-111164	-92793	-37117	-34911	245368	261570	267420

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-26,0	-28,6	-31,1	-23,0	-18,5	-6,7	-4,9	31,2	27,6	24,2
--	-------	-------	-------	-------	-------	------	------	------	------	------

#### ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

В случае превышения установленных лимитов необходимо:

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

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

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

**Расчет величины процентного риска методом геп- анализа  
на 01 Января 2014 г.**

Название	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Средства в КО (МБК)					-
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность (вся) в т.ч.	93 252	84 413	147 353	253 038	348 542
2.1 Головная организация	81 647	7 462	4 565	55 983	269 943
2.2 Московский филиал	11 605	75 511	51 349	134 252	17 781
2.3 филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г. Нальчике		1 440	91 439	62 803	60 818
3. Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи.					-
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					-
<b>5.Итого активов</b>	<b>93 252</b>	<b>84 413</b>	<b>147 353</b>	<b>253 038</b>	<b>348 542</b>
<b>6.Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>93 252</b>	<b>177 665</b>	<b>325 018</b>	<b>578 056</b>	<b>926 598</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
7. Средства кредитных организаций (МБК)	-	-	-	-	-
Головная организация	-	-	-	-	-

8. Средства клиентов (начисляются % по договору счета)	11 531	57 412	133 989	117 150	36 322
Головная организация	11 095	39 992	10 556	4 315	9 144
Московский филиал	228	8 532	121 558	102 773	5 876
Филиал ЗАО АКБ "Тексбанк" в г.Нальчик	208	8 888	1 875	10 062	21 302
9. Выпущенные долговые обязательства (вексель) в т.ч.	-	-	-	-	-
Головная организация	-	-	-	-	-
10. Прочие заемные средства					
<b>11. Итого обязательств</b>	<b>11 531</b>	<b>57 412</b>	<b>133 989</b>	<b>117 150</b>	<b>36 322</b>
<b>12. Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>11 531</b>	<b>68 943</b>	<b>202 932</b>	<b>320 082</b>	<b>356 404</b>
13. ГЭП (стр.5-стр.11)	81 721	27 001	13 364	135 888	312 220
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) (стр.6/стр.12)	<b>8,09</b>	<b>2,58</b>	<b>1,60</b>	<b>1,81</b>	<b>2,60</b>

**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	81 721	27 001	13 364	135 888
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	3 132,64	900,03	334,10	1 358,88
<b>Рост чистого процентного дохода за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов.</b>				5 725,65
<b>Снижение чистого процентного дохода за год, в случае снижения процентной ставки на 400 пунктов.</b>				- 5 725,65

Расчет по состоянию на 01.01.2014г. показывает, что по всем периодам наблюдается положительный ГЭП т.е. короткие позиции (обязательства) меньше длинных позиции (активов).

Применение стресс-тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов на 5725,65 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 планирования, экономического анализа и отчетности). Отдел независим от структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки подверженные операционному риску, имеет двойную подчиненность Президенту – председателю Правления Банка (Вице-Президенту Банка).

Основными принципами управления операционным риском являются:

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

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

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

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

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

При проведении мониторинга операционного риска структурными подразделениями головной организации и филиалами Банка предоставлены данные для расчета уровня операционного риска, вызванного внутренними факторами.

По результатам заполнения таблицы актуальных вопросов по мониторингу и уровню операционного риска в ЗАО АКБ «Тексбанк» рассчитан коэффициент операционного риска (Кор) 0,02. Итого  $1/49 = 0,02$

По Головной организацией ЗАО АКБ «Тексбанк» была произведена выплата денежных средств в виде административного штрафа за нарушение ПДД водителем машины, числящихся на балансе банка, 17.10.2013г., согласно постановления №0900136273 от 07.10.2013г. в размере 1000-00 рублей в пользу ЦАФАП ОДД ГИБДД МВД по КЧР и постановления №0900136866 от

08.10.2013г. в размере 500-00 рублей в пользу ЦАФАП ОДД ГИБДД МВД по КЧР .

Московским филиалом была произведена оплата штрафа в размере 10 000 руб. В ходе расследования были выявлены следующие причины:

По причине технического сбоя, вызванного ошибкой программного обеспечения, была несвоевременно отправлена информация в ИНФС России по Центральному району г. Волгограда об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах, операции по которым приостановлены.

В связи с этим, на основании решения №16-14/1-659 от 16.12.2013г. о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение банку был выставлен штраф в размере 10 000 руб.

В соответствии с данным Решением Московский филиал ЗАО АКБ «Тексбанк» произвел уплату штрафа в бюджет 25.12.2013г. в размере 10 000руб.

Московским филиалом предоставлены следующие документы:

1. Объяснительная
2. Журнал учета операционных убытков
3. Распоряжение
4. План мероприятий по недопущению фактов операционных убытков.

За четвертый квартал 2013 г. нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма - отсутствуют.

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

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

Уровень операционного риска по состоянию на 1 января 2014г. признается удовлетворительным, поскольку значение норматива Н1(при расчете которого учитывается ОР) составило 36,91 % 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 (52,89 %) наблюдается снижение на 15,98 %.

Согласно данному отчету, операционные риски в ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01 января 2014г. являются минимальными, и оценка эффективности управления операционными рисками признается удовлетворительной.

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

### ***Правовой риск.***

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

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

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

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

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

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Лицом ответственным за сбор, анализ и обобщение информации о результатах правового риска является

юридическая служба Банка. Оценка уровня правового риска юридической службой проводится ежеквартально. Результат оценки уровня правового риска оформляется документально в форме отчета и предоставляется правлению Банка.

В отчете отражаются отмеченные при проведении оценки уровня правового риска недостатки в управлении правовым риском. Результаты оценки уровня правового риска используются для контроля за управлением указанным риском и его минимизации, устранению выявленных недостатков управления риском, а также улучшение деятельности Банка.

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

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

*Качество обслуживания клиентов:*

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

*Принцип «Знай своего служащего»*

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

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

Не допускается :

- прием на работу и избрание в Совет директоров (Наблюдательный совет) Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Банка, а также законодательством Российской Федерации;
- включения в состав служащих представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;

- участие в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

Руководство Банка обеспечивает :

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

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

Юридической службой, ведется постоянный мониторинг по выявлению правового риска и риска потери деловой репутации. Анализируются данные в динамике, ежеквартально составляются отчеты для совета директоров. За 2013 г. результат признан удовлетворительным, так как выполняются установленные лимиты, утвержденные Советом директоров (протокол от 23 января 2014 года). 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.

### ***Стратегический риск.***

Банком был разработан стратегический план (приоритетные направления развития ЗАО АКБ «Тексбанк» на 2011г.-2013г.). Данный документ содержит в себе основную концепцию стратегии развития Банка, его цель и миссию. В рамках этого документа определяется общий круг контрагентов Банка, порядок и характер взаимоотношений с ними, а также общий характер проводимых операций, определены приоритетные направления деятельности.

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

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

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

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

Результаты выполнения намеченного стратегического плана регулярно рассматриваются на

заседаниях Правления банка и Совета директоров банка.

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

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

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

Ниже приведены сведения об операциях со связанными сторонами.

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.**

(тыс.руб.)

		<b>2013г.</b>		<b>2012г.</b>
	<b>А</b>	<b>Б</b>		<b>В</b>
1	Кредиты связанным сторонам	250612		66502
	<b>Итого активы</b>	<b>250612</b>		<b>66502</b>
2	Расчетные счета	47 475		246030
3	Субординированный депозит	0		150000
4	Вклады до востребования и срочные	871		30044
	<b>Итого обязательства</b>	<b>48346</b>		<b>426074</b>
5	Выданные гарантии и поручительства, и иные безотзывные обязательства	1453		-
	<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1453</b>		<b>-</b>

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон  
(по состоянию на 01.01.2014г.)**

(тыс. руб.)

		Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоциро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
№п/ п	<b>А</b>	<b>Б</b>	<b>В</b>	<b>Г</b>	<b>Д</b>	<b>Е</b>	<b>Ж</b>
1	Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	200	818	2631	-	-	247723
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	12	-	-	4616
3	Средства клиентов	1610	3	6	-	-	45857
4	Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
5	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-



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

(тыс. руб.)

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

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

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2013 год.

(тыс.руб.)

		Акции- неры	Члены Совета директо-ров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоцииро- ванные организа- ции и	Организа- ции под общим контролем	Прочие связанные стороны
№ п/п	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	Процентные доходы	38	155	500	-	-	37158
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	87
3	Комиссионные доходы	10	10	1	-	-	5491
4	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

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

(тыс. руб.)

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2013г. отсутствовали.

**Сведения о внебалансовых обязательствах банка.**

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию о условных обязательствах ЗАО АКБ «Тексбанк» по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. соответственно.

**Условные обязательства кредитного характера**

по состоянию на 01.01.2013 г.

тыс.руб.

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

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

### Условные обязательства кредитного характера

по состоянию на 01.01.2014 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
<b>1</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:</b>	<b>52460</b>	<b>516</b>	<b>516</b>	<b>516</b>
<b>1.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	<b>5125</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
<b>2</b>	<b>Аккредитивы, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
<b>2.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:</b>	<b>118 537</b>	<b>1 154</b>	<b>1 154</b>	<b>1 154</b>
<b>3.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	<b>112377</b>	<b>1124</b>	<b>1124</b>	<b>1124</b>
<b>4</b>	<b>Выпущенные, е авали и акцепты, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
<b>4.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Прочие инструменты, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-

<b>5.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:</b>	<b>170 997</b>	<b>1 670</b>	<b>1 670</b>	<b>1 670</b>
<b>6.1</b>	<b>со сроком более 1 года</b>	<b>117502</b>	<b>1180</b>	<b>1180</b>	<b>1180</b>
<b>7</b>	<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
<b>7.1</b>	<b>Портфель неиспользованных кредитных линий</b>	-	-	-	-
<b>7.2</b>	<b>Портфель выданных гарантий и поручительств</b>	-	-	-	-
<b>7.3</b>	<b>Портфель акцептов и авалей</b>	-	-	-	-
<b>7.4</b>	<b>Иные портфели</b>	-	-	-	-

В 2013г. по отношению к 2012г. наблюдается существенное увеличение всех показателей . На 01.01.2013 года сумма условных обязательств составила 7 673 тыс. руб., а на 01.01.2014 г. – 170 996 тыс. руб., что на 163 323 тыс. руб. больше прошлого года. При этом расчетный резерв увеличился с 96 тыс. руб. на 01.01.2013 г. до 545 тыс. руб. на 01.01.2014 г. Сформированный резерв по сравнению с 01.01.2013 г. увеличился с 96 тыс. руб. до 545 тыс.руб. или в 6 раз.

Операций со срочными сделками (поставочными и беспоставочными) в 2013 году банк не осуществлял.

Судебных разбирательств и других условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2014г. банк не имеет.

#### **АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЗАО АКБ «Тексбанк» на 01.01.2014 г.**

ЗАО АКБ «Тексбанк» имеет 10 аффилированных лица в том числе:

- 1 юридическое лицо
- 9 физических лиц

Ссудная задолженность по аффилированным лицам на 01.01.2014 составила 2933 тыс. руб.

В 2013 году выдано аффилированным лицам:

- 1) Дудову Л.С-М. – президенту–председателю правления : дебетовый оборот в рамках кредитной линии 4030 тыс. руб.; на 01.01.2014 г. остаток задолженности - 200 тыс.руб.т.
- 1) Байрамкуловой М.М. – член Совета директоров : дебетовый оборот в рамках кредитной линии 970 тыс. руб.; остаток задолженности на 01.01.2014 г. - 410 тыс.руб.

На 01.01.2014 г. остаток по действующим кредитам:

- 1) Тамбиевой А.Х. – 1231 тыс. руб.
- 2) Савельевой Н.В. – 873 тыс.руб.
- 3) Садковой М. В. - 219 тыс. руб.

**ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

(представляется по требованию)

тыс.руб.

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в п.2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	1. Банковские гарантии и поручительства	118537	1154	117383	117383,0
	2. Гарантии платежа по чекам (аваль), в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя				
	3. Вексельные поручительства (аваль)				
	4. Аккредитивы				
	5. Индоссаменты				
	6. Акцепты				
	7. Уступка прав требования				
	8. Другие				
Средний риск	1. Аккредитивы				
	2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций				
	3. Андеррайтинговые обязательства				
	4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)				
	5. Другие				
Низкий риск	1. Аккредитивы				
	2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)				
	3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций				
	4. Другие				
Риск отсутствует	1. Обязательства по намеченным операциям				
	2. Индоссаменты				
	3. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	52460	517	0	0,0
	4. Другие				
	Итого величина кредитного риска (КРВ)	X	X	117383	117383,0

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

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

#### **Численность персонала ЗАО АКБ «Тексбанк»**

(чел.)

№ стр.	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1	Списочная численность персонала, в том числе:	67	58
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	10

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

№ стр.	Наименование	На 01.01.2014г.	На 01.01.2013г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	43 198	18 596
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	43 198	18 596
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	43 198	18 596
1.2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
1.2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
1.2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат(вознаграждений) основному управленческому персоналу банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации. В 2013г. произведено вышеуказанных выплат в сумме 43 198 тыс. руб., что в 2,32 раза больше по сравнению с 2012 годом. Списочная численность персонала увеличилась на 9 человек.

### **Информация о дивидендах.**

Выплата дивидендов в 2013 году не производилась.

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

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

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

#### **Принципы учетной политики.**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика банка на 2013 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.

#### ***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 2013 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 г. №1.

Банк относит фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов

основных средств непосредственно на соответствующую статью расходов без создания ремонтного фонда.

По состоянию на 1 января 2014г. на балансе Банк не имеет нематериальных активов.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

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

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

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

### ***Дебиторская и кредиторская задолженность.***

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

**Дебиторская задолженность** по ЗАО АКБ «Тексбанк», возникшая в валюте РФ , по состоянию на 01.01.2014 года составила 1489 тыс. руб., в том числе:

(Без учета СПОД)

Счет	Дебиторы	тыс.руб.	ДВЗ
<b>60312</b>	Расчеты с ООО «Газпром межрегионгаз Пятигорск» г.Черкесск	<b>6</b>	<b>12.12.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты с ОАО «Черкесские городские электрические сети» г.Черкесск	<b>27</b>	<b>26.12.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты с ОАО «Мегафон» г. Черкесск	<b>6</b>	<b>20.12.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты по госпошлине (Батдыев А.А.) г.Черкесск	<b>2</b>	<b>21.02.2011</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) (Чагаров А.Э.) г.Черкесск	<b>13</b>	<b>17.06.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) (Ульбашев А.К.) г.Черкесск	<b>4</b>	<b>01.11.2011</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) –ООО «Спрут» г.Черкесск	<b>46</b>	<b>18.09.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – Гаппоева Л.Б. г.Черкесск	<b>12</b>	<b>02.10.2012</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – Гаппоев Б.С. г.Черкесск	<b>8</b>	<b>19.12.2013</b>
<b>60312</b>	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – ООО «Башлам» г.Черкесск	<b>61</b>	<b>20.08.2013</b>



60312	Расчеты с УФК по КЧР (МИФНС РОССИИ №3)- Гербекова г.Черкесск	65	05.11.2013
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – ООО «Агро-Альянс» г.Черкесск	9	23.10.2013
60312	Расчеты с УФК по КЧР (МФНС России №3) – ООО «Автоплюс» г.Черкесск	86	13.11.2013
60312	Расчеты с ИП Иванисов А.М. г.Черкесск	307	20.11.2013
60312	Расчеты с ИП Звягинцев Р.Н. Московский ф-л	172	24.02.2011
60312	Расчеты по госпошлине (Горбач П.П.) Московский ф-л	41	24.05.2012
60312	Расчеты с ИП Золотарев Г.Н. Московский ф-л	485	06.05.2013
60312	Расчеты с ООО «Хэдхантер» Московский ф-л	2	03.07.2013
60312	Расчеты по госпошлине (Россочинский К.В.) Московский ф-л	61	08.11.2013
60312	Расчеты по госпошлине (Бозиева А.А.) ф-л г.Нальчик	9	09.03.2011
60312	Расчеты по госпошлине (Гедуев А.З.) ф-л г.Нальчик	9	25.11.2013
60312	Расчеты по госпошлине (Гедуев А.З.) ф-л г.Нальчик	16	25.11.2013
60312	Расчеты по госпошлине (Пшихопов Р.Р.) ф-л г.Нальчик	2	07.08.2009
60312	Расчеты по госпошлине (УФК по КБР) ф-л г.Нальчик	8	21.02.2013
60312	Расчеты по госпошлине (Гонгапшева Ж.Г.) ф-л г.Нальчик	5	12.11.2010
60312	Расчеты по госпошлине (Каншоков А.В.) ф-л г.Нальчик	1	12.09.2012
60312	Расчеты по госпошлине (Сумаев Ш.Р.) ф-л г.Нальчик	8	23.08.2010
60312	Расчеты по госпошлине (Лукияев А.В.) ф-л г.Нальчик	6	30.11.2011
60312	Расчеты с ОАО «Каббалкэнерго» ф-л г.Нальчик	11	22.11.2013
60312	Расчеты по договору о залоге недвижимости	1	25.03.2013
	<b>Итого:</b>	<b>1489</b>	-----

Как видно из таблицы, 33% дебиторской задолженности приходится на долю ИП Золотарева Г.Н. и 12 % на долю Звягинцева Р.Н., что представляет собой обеспечительный платеж московского филиала; 21% дебиторской задолженности приходится на долю ИП Иванисова и является оплатой расходов по разработке WEB-сайта ЗАО АКБ «Тексбанк».

**Кредиторская задолженность** по ЗАО АКБ «Тексбанк», возникшая в валюте РФ, по состоянию на 01.01.2014 года составила 2615 тыс. руб., в том числе:

(Без учета СПОД)

Счет	Кредиторы	тыс.руб.	ДВЗ
47411	Начисленные % по вкладам	1481	31.12.2013
47426	Начисленные % по привлеченным средствам	1134	31.12.2013
	<b>Итого:</b>	<b>2615</b>	-----

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

По состоянию на 01.01.2014г. в балансе банка , по счету № 47416 числится остаток в сумме 3 251 рубль. Зачисление денежных средств на счет невыясненных сумм осуществлено 31.12.2013г. В первый рабочий день, т.е. 09 января 2014г. денежные средства были возвращены отправителю, в связи с закрытием счета получателя средств.

**Произведена инвентаризация** всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2014 г.

Инвентаризация основных средств и хозяйственных материалов произведена по состоянию на 01.12.2013 г. в соответствии с Учетной политикой банка на 2013г.

Излишек и недостач не выявлено.

В учетной политике Банка на 2013 год закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления».

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

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

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

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

**Временной интервал принимается равным одному месяцу.**

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

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

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

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

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

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

Даты признания в учете процентных доходов и расходов , доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери , доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционные доходов и расходов определены в Учетной политике на 2013г.

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 2013 году фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка , не было.

### **Налоговый учет банка.**

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

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

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

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

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

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

- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» филиалов на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в Головном банке : доходы в сумме **138 519 тыс. руб.**, расходы в сумме **122 060 тыс.руб.**
- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70601,№70603 «Финансовый результат текущего года» ГО на счет №70701,№70703 «Финансовый результат прошлого года» в ГО в сумме **112 551 тыс. руб.**,
- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70606,№70608 «Финансовый результат текущего года» ГО на счет №70706,№70707 «Финансовый результат прошлого года» в ГО в сумме **119 492 тыс. руб.**,
- перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на счетах №70611 «Налог на прибыль» ГО на счет №70711 в ГО в сумме **1 252 тыс.руб.** ,
- **расходы** от выполнения (оказания услуг), по которым дата признания, в т.ч. принятия работ (оказания услуг) относилась к периоду до 1 января 2014г. в сумме **942 тыс. руб.** ;
- **расходы** по взносам в ФОС (обязательное страхование вкладов) за 4 кв. 2013г. в сумме **208 тыс. руб.**;
- **расходы** по доначислению транспортного налога за 4 квартал 2013г. в сумме **5 тыс. руб.**;
- **расходы** по доначислению взносов в ФСС в сумме **18 тыс. руб.**;
- отражение начисления налога на прибыль согласно декларации за декабрь 2013г. в сумме **2 184 тыс. руб.** (Дт-70711- Кт-60301).

**Некорректирующих событий** после отчетной даты, существенно влияющих на

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

**Сопоставимость балансовых данных (ф.0409806 публикуемая) за 2013г. и предшествующий 2012г.**

№ п/п	Показатели	на 01.01.13 в тыс.руб.	на 01.01.14 в тыс.руб.	Отклонения	
				тыс.руб.	Во сколько раз
	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Всего активы из них:	1163742	1254618	+90876	+1,1
1.1	Чистая ссудная задолженность	659232	865128	+205896	+1,3
1.2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	441044	331421	-109623	-0,7
1.3	Средства в кредитных организациях	5766	8349	+2583	+1,4
	<b>ПАССИВЫ</b>				
2	Обязательства всего	845028	780942	-64086	-0,9
	из них:				
2.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Средства клиентов	842029	773393	-68636	-0,9
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	-	-
2.4	Прочие обязательства	2903	5878	+2975	+2,0
3	Собственные средства (капитал)	318714	473676	+154962	+1,5
	Из них				
3.1	Уставный капитал	303100	453100	+150000	+1,5

За 2013 год активная часть баланса увеличилась в 1,1 раз или на 90 876 тыс.руб. Наибольший удельный вес (68,96%) в общей сумме активов занимает чистая ссудная задолженность, объем которой в 2013г. по сравнению с 2012г. увеличился в 1,3 раза или на 205 896 тыс.руб. Средства в Центральном банке в 2013г. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года уменьшились - в 0,7 раза или на 109 623 тыс. руб. и составили 26,42% всех активов банка. Средства ЗАО АКБ «Тексбанк» в других кредитных организациях увеличились - в 1,4 раза и составили 8649 тыс.руб., что на 2583 тыс.руб. больше по сравнению с 2012 годом.(5766 тыс.руб.).

В пассивной части баланса наибольший удельный вес (62,25%) составляют обязательства банка перед клиентами, которые в 2013г. по сравнению с 2012г. уменьшились в 0,9 раз, в основном за счет уменьшения остатков на клиентских счетах на 68 636 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) банка составляют 37,75 % от пассивной части баланса . В 2013г. произошло значительное увеличение капитала на 150 000 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом за 2012г. за счет проведения эмиссии ценных бумаг по увеличению уставного капитала банка .

**Сопоставимость данных о доходах и расходах по ф.102 «Отчет о финансовых результатах» с учетом операций СПОД за 2013г. и предшествующий 2012г.**

№ п/п	Показатели	На 01.01.13 в тыс. руб.	На 01.01.14 в тыс. руб.	Отклонения	
				тыс. руб.	Во сколько раз
	<b>ДОХОДЫ всего</b>	<b>141 164</b>	<b>251 021</b>	<b>+109 857</b>	<b>+1,8</b>
	<b>из них:</b>				
1	Процентные доходы	78 509	104 551	+26 042	+1,3
2	Комиссионные доходы	17 894	24 158	+6 264	+1,3
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 126	1 451	-675	-0,7
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 990	4 687	+2 697	+2,4
5	Восстановленный РВПС	38 656	113 705	+75 049	+2,9
6	Прочие операционные доходы	502	931	+429	+1,9
7	Другие доходы	1 487	1 538	+51	+1,0
	<b>РАСХОДЫ всего</b>	<b>138 596</b>	<b>246 061</b>	<b>+107 465</b>	<b>+1,8</b>
	<b>из них:</b>				
1	Процентные расходы	13 933	24 579	+10 646	+1,8
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	238	351	+113	+1,5

3	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 894	4 668	+2 774	+2,5
4	Комиссионные сборы	1 193	1 818	+625	+1,5
5	Созданный РВПС	54 812	118 671	+63 859	+2,2
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	63 786	88 776	+24 990	+1,4
7	Прочие расходы	0	48	+48	-
8	Другие расходы	1 713	3 714	+2 001	+2,2
9	Налог на прибыль	1027	3 436	+2 409	+3,3

За 2013 год доходы банка увеличились в 1,8 раз или на 109 857 тыс.руб. Наибольший удельный вес (45,3%) в структуре доходов занимает восстановленный РВПС, а также процентные доходы (41,7%) которые в 2013 году по сравнению с аналогичным периодом 2012 года увеличились в 2,9 и 1,3 раза соответственно. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения выданных кредитов, повышения процентных ставок по кредитам юридических и физических лиц.

Вознаграждение, полученное за расчетное и кассовое обслуживание клиентов банка в 2013 г. по сравнению с 2012г. увеличилось в 1,3 раза или на 6 264 тыс.руб. В 2013 году банк получил доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах 1 451 тыс.руб., что на 675 тыс.руб. меньше, чем в 2012 году. Данное изменение произошло в связи с уменьшением объема операций по купле-продаже иностранной валюты. При этом, положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 4 687 тыс.руб., что на 2 697 тыс.руб. ( в 2,4 раза) больше, чем в 2012 году.(1 990 тыс.руб.), что свидетельствует об увеличении курса валют. В 2013г. по сравнению с 2012г. наблюдается незначительное увеличение других доходов (на 480 тыс.руб.), в основном за счет увеличения полученных штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Расходы банка в 2013г. по сравнению с 2012г. увеличились в 1,8 раз или на 107 465 тыс. руб., причем рост расходов прослеживается по всем статьям. Наибольший удельный вес (48,2%) в структуре расходов банка составляют резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением 254-П. В 2013г. наблюдается существенное увеличение данного показателя по сравнению с прошлым годом (на 63 859 тыс.руб. или в 2,2 раза). Значительно возросли также расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, которые в 2013г. по сравнению с 2012г. так же увеличились в 1,4 раза или на 24 990 тыс.руб. и составляют 48,2% в структуре расходов в целом; данное увеличение расходов объясняется существенными затратами на открытие операционных офисов «Ставропольский» и «Терскол» в 2013г. На 10 646 тыс.руб. или в 1,8 раз увеличились процентные расходы. Комиссионные сборы и расходы по купле-продаже валюты увеличились незначительно; отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составила 4 668 тыс.руб., что на 2 774 тыс.руб. больше, чем в 2012 году ( в 2,5 раза). В 2013г. по сравнению с аналогичным периодом 2012г. наблюдается рост операционных расходов в 2,2 раза или на 2 049 тыс. руб. в целом.

Так же в 2013г. возросли расходы по уплате налога на прибыль и составили 3 436 тыс.руб.

На протяжении последних лет банк работал в основном с прибылью. Не составил исключения и 2013 год. Рассмотрим структуру прибыли по видам деятельности за 2013 год в сравнении с 2012 годом.

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

тыс.руб.			
№	Показатели	На 01.01.14г.	На 01.01.13г.
1 .	Процентные доходы	104607	79988
2	Проценты расходы	24579	13933
<b>A1</b>	<b>Процентная маржа</b>	<b>80028</b>	<b>66055</b>
3	Доход от операций с ценными бумагами	0	0
4	Расход от операций с ценными бумагами	0	0
<b>A2</b>	<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	Комиссионные доходы	24158	17894
6	Комиссионные расходы	1818	1193
<b>A3</b>	<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>22340</b>	<b>16701</b>
7	Доход от валютных операций	1100	1888
8	Расход от валютных операций	+19	+96
<b>A4</b>	<b>Чистый доход от валютных операций</b>	<b>1119</b>	<b>1984</b>
9	Прочие операционные доходы	2413	510
10	Операционные расходы	89616	63520
<b>A5</b>	<b>Чистые операционные доходы (расходы)</b>	<b>-87203</b>	<b>-63010</b>
<b>A6</b>	<b>Изменение величины резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>-3335</b>	<b>-16015</b>
<b>A7</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-1631</b>	<b>-141</b>
<b>A8</b>	<b>Прибыль(убыток) до налогообложения (A1+A2+A3+A4+A5+A6+A7)</b>	<b>11318</b>	<b>5574</b>
<b>A9</b>	<b>Начисленные налоги (включая налог на прибыль)</b>	6358	3006
<b>A10</b>	<b>Прибыль (убыток) (A8-A9)</b>	<b>4960</b>	<b>2568</b>

Анализ таблицы показывает:

Банк закончил 2013 год с чистой прибылью в сумме 4 960 тыс. руб. Процентная маржа по состоянию на 01.01.2014г. составила 80 028 тыс.руб., что на 13 973 тыс.руб. больше, чем за аналогичный период 2012 года. Чистый комиссионный доход составил 22 340 тыс.руб., что по сравнению с 2012 годом больше на 5 639 тыс.руб. Наблюдается рост чистых операционных расходов. По состоянию на 01.01.2014г. они составили 87 203 тыс.руб., что на 24 193 тыс.руб. больше по сравнению с 2012 годом. Чистый доход от валютных операций по сравнению с 2012г. уменьшился на 865 тыс.руб. и составил 1 119 тыс.руб.

Активно работающая часть клиентов подтвердили остатки средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2014 года. Получено 520 подтверждений остатков по счетам юридических

лиц. Суммы не подтверждены по счетам давно не работающих клиентов. Ведется активная работа по получению вышеуказанных подтверждений. В 2013г. проводилась работа по закрытию недействующих расчетных счетов клиентов (в одностороннем порядке банком закрыто 15 расчетных счетов).

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

тыс. руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	ГО		Москва		Нальчик		ЗАО АКБ «Тексбанк»		
	кол-во	остатки на 01.01.14.	кол-во	остатки на 01.01.14в рублях	кол-во	остатки на 01.01.14	кол-во	остатки на 01.01.14 в руб.	в т.ч. остатки на 01.01.14в ин. валюте
Счета юридических лиц, в т.ч. индивидуальные предприниматели (405,406, 407,408,418,421)	560	167729	189	215034	176	178672	925	561435	2
Счета физических лиц, в т.ч. вклады и депозиты 40817,423	1083	49153	387	82878	1122	36199	2592	168230	12754
<b>Всего:</b>	1643	216882	576	297912	1298	214871	3517	729665	12756

По состоянию на 01.01.2014г. банком открыто всего 3 517 счетов юридическим и физическим лицам, что на 938 счетов больше, чем по состоянию на 01.01.2013г. (2 579).

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

Президент-Председатель правления

Главный бухгалтер



Л.С.-М. Дудов

М.М. Байрамкулова