

**Акционерное общество
Акционерный банк развития текстильной
и шерстяной промышленности Тексбанк**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 июня 2017 года

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	7
1. Введение.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики, важные оценки и суждения	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
6. Средства в других банках	10
7. Кредиты и авансы клиентам.....	11
8. Прочие активы	12
9. Средства клиентов.....	12
10. Прочие обязательства.....	13
11. Субординированные депозиты.....	13
12. Уставный капитал.....	13
13. Процентные доходы и расходы	14
14. Комиссионные доходы и расходы	14
15. Изменение резервов под обесценение.....	15
16. Прочие операционные доходы	15
17. Административные и прочие операционные расходы.....	15
18. Управление финансовыми рисками.....	16
19. Внебалансовые и условные обязательства.....	23
20. Справедливая стоимость.....	24
21. Операции со связанными сторонами.....	25
22. Управление капиталом	26
23. События после отчетной даты	26

АО АКБ «Тексбанк»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	295,580	489,678
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3,494	3,163
Средства в других банках	6	3,333	2,012
Кредиты и авансы клиентам	7	704,824	617,643
Инвестиционное имущество		6,140	6,140
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		11,643	9,252
Основные средства и нематериальные активы		27,025	29,220
Текущие налоговые активы		272	753
Прочие активы	8	4,465	2,833
Итого активов		1,056,776	1,160,694
Обязательства			
Средства клиентов	9	510,067	618,765
Прочие обязательства	10	5,711	3,345
Субординированные депозиты	11	100,000	100,000
Итого обязательств		615,778	722,110
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	490,128	490,128
Накопленный дефицит		(49,130)	(51,544)
Итого собственный капитал		440,998	438,584
Итого обязательств и собственного капитала		1,056,776	1,160,694

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 августа 2017 года.

И.о. Президента-Председателя правления

А.Х. Тамбиева

И.о. Главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

АО АКБ «Тексбанк»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i>	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
<i>Процентные доходы</i>	13	77,306	63,466
<i>Процентные расходы</i>	13	(17,585)	(12,318)
<i>Чистые процентные доходы</i>		59,721	51,148
<i>Комиссионные доходы</i>	14	9,930	5,210
<i>Комиссионные расходы</i>	14	(1,434)	(850)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>		8,496	4,360
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>		391	470
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>		40	(313)
<i>Изменения резервов под обесценение</i>	15	(10,508)	3,383
<i>Прочие операционные доходы</i>	16	290	125
<i>Чистые операционные доходы</i>		58,430	59,173
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	17	(55,256)	(55,200)
<i>Прибыль до налогообложения</i>		3,174	3,973
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>		(760)	-
<i>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</i>		2,414	3,973
<i>Прочий совокупный доход</i>		-	-
<i>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</i>		2,414	3,973

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 августа 2017 года.

И.о. Президента-Председателя правления

И.о. Главного бухгалтера

А.Х. Тамбиева

М.П. Ногайлиева

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	490,128	(54,416)	435,712
<i>Совокупный доход за период</i>	-	3,973	3,973
<i>Остаток за 30 июня 2016 года</i>	490,128	(50,443)	439,685
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	490,128	(51,544)	438,584
<i>Совокупный доход за период</i>	-	2,414	2,414
<i>Остаток за 30 июня 2017 года</i>	490,128	(49,130)	440,998

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 августа 2017 года.

И.о. Президента-Председателя правления

А.Х. Тамбиева

И.о. Главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет о движении денежных средств**

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
<i>Проценты полученные</i>	78,196	63,123
<i>Проценты уплаченные</i>	(17,251)	(12,119)
<i>Комиссии полученные</i>	9,930	5,044
<i>Комиссии уплаченные</i>	(1,434)	(850)
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>	391	470
<i>Прочие полученные операционные доходы</i>	290	125
<i>Уплаченные административные и прочие операционные расходы</i>	(52,793)	(53,457)
<i>Уплаченный налог на прибыль</i>	(279)	(2,406)
<i>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	17,050	(70)
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>		
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	(331)	(498)
<i>Средства в других банках</i>	(1,321)	(1,311)
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	(100,829)	(74,184)
<i>Прочие активы</i>	(1,773)	3,163
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>		
<i>Средства клиентов</i>	(107,368)	(77,509)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	(50,000)
<i>Прочие обязательства</i>	2,165	(793)
<i>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</i>	(192,407)	(201,202)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
<i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i>	(67)	(12,052)
<i>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>	(67)	(12,052)
<i>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</i>	-	-
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(1,624)	(1,205)
<i>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</i>	(194,098)	(214,459)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</i>	489,678	383,195
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)</i>	295,580	168,736

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 августа 2017 года.

И.о. Президента-Председателя правления

И.о. Главного бухгалтера

А.Х. Тамбиева

М.П. Ногайлиева

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного общества Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк, сокращенное наименование АО АКБ "Тексбанк" подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

АО АКБ "Тексбанк" (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Предыдущее наименование Банка - Закрытое акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк и сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК» изменено на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 1 от 10.03.2016) в связи с изменениями в российском законодательстве.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 2756 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 9 июня 2016 г.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 369000, Россия, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк включает в себя Головной офис в г. Черкесск, один филиал в г. Москва и два операционных офиса в г. Нальчик (Кабардино-Балкарская республика) и в г. Ставрополь (Ставропольский край).

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Наименование акционера	За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ООО "ТОК Групп"	47.55	215,418.0
Каитов Магомед Кадыевич	13.24	60,001.5
Дудов Леон Султан-Муратович	12.24	55,453.0
Суюнова Мадина Мухарбиевна	12.14	55,000.5
Джараштиева Фатима Борисбиевна	9.93	45,000.5
Боташев Абрек-Заур Ахматович	3.31	15,001.0
ООО "Каляев-Инвест"	1.59	7,220.0
ЗАО "Текстильстройпроект-М"	0.00	5.0
ОАО "Невская мануфактура"	0.00	0.5
Итого	100.00	453,100.0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение первого полугодия 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

АО АКБ «Тексбанк»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах.

4. Принципы учетной политики, важные оценки и суждения

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США и 67.4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном периоде

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики, важные оценки и суждения (продолжение)

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Наличные средства</i>	23,503	23,676
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	26,868	37,248
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	240,000	310,000
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	5,150	118,754
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	59	-
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	295,580	489,678

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках</i>	3,333	2,012
<i>Итого средств в других банках</i>	3,333	2,012

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	697,382	595,306
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	11,730	12,000
Кредиты физическим лицам	100,245	104,415
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	809,357	711,721
Резерв под обесценение кредитов	(104,533)	(94,078)
Итого кредитов и авансов клиентам	704,824	617,643

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	44,534	2,500	64,303	111,337
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	(4,996)	110	1,548	(3,338)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(2,994)	-	-	(2,994)
Остаток за 30 июня 2016 года	36,544	2,610	65,851	105,005
Остаток на 1 января 2017 года	34,610	2,680	56,788	94,078
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	14,126	14	(3,685)	10,455
Остаток за 30 июня 2017 года	48,736	2,694	53,103	104,533

По состоянию за 30 июня 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 672,204 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 568,651 тыс. руб.), что составляет 83% (31 декабря 2016 года: 80%) кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 15,000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 15,000 тыс. руб.).

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с банковскими картами	1,259	78
Наращенные непроцентные доходы	104	88
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(88)	(71)
Итого прочих финансовых активов	1,275	95
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1,832	1,573
Предоплата по хозяйственным договорам	1,643	1,388
Расчеты с работниками банка	70	100
Авансовые платежи по операционным налогам	4	-
Материальные запасы	3	3
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(362)	(326)
Итого прочих нефинансовых активов	3,190	2,738
Итого прочих активов	4,465	2,833

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Остаток на 1 января	397	386
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	53	(45)
Остаток за 30 июня	450	341

9. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	7,390	3,407
-Срочные депозиты	-	25,000
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	215,628	340,453
-Срочные депозиты	400	8,422
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	26,062	22,377
-Срочные вклады	260,587	219,106
Итого средств клиентов	510,067	618,765

По состоянию за 30 июня 2017 года средства клиентов в сумме 174,351 тыс. руб. (34.2%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2016 года: 360,445 тыс. руб. или 58.3%).

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	361	890
Незавершенные расчеты с банковскими картами и электронными денежными средствами	14	14
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2	1
Итого прочих финансовых обязательств	377	905
Прочие нефинансовые обязательства		
Торговые кредиторы	3,353	-
Расчеты с персоналом	1,529	1,382
Операционные налоги к уплате	431	418
Доходы будущих периодов по расчетному обслуживанию	21	25
Наращенные операционные расходы	-	615
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,334	2,440
Итого прочих обязательств	5,711	3,345

11. Субординированные депозиты

	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
ООО "Центр управления активами"	19.11.2024	6%	50,000	50,000
ООО "Центр управления активами"	09.09.2024	8%	50,000	50,000
Итого субординированных депозитов			100,000	100,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	906,200	453,100	490,128
Итого уставный капитал	906,200	453,100	490,128

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

АО АКБ «Тексбанк»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

13. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	14,147	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	63,159	63,466
Итого процентных доходов	77,306	63,466
Процентные расходы		
<i>Вклады физических лиц</i>	13,825	7,776
<i>Депозиты юридических лиц</i>	288	1,025
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	36
<i>Субординированные депозиты</i>	3,472	3,481
Итого процентных расходов	17,585	12,318
Чистые процентные доходы	59,721	51,148

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
<i>От операций по выдаче банковских гарантий</i>	4,940	295
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	4,417	4,367
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	125	124
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	38	-
<i>Прочее</i>	410	424
Итого комиссионных доходов	9,930	5,210
Комиссионные расходы		
<i>За услуги по переводам денежных средств</i>	697	554
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	438	-
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	299	296
Итого комиссионных расходов	1,434	850
Чистые комиссионные доходы	8,496	4,360

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**(в тысячах российских рублей)***15. Изменение резервов под обесценение**

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	(10,455)	3,338
<i>Прочие активы (Примечание 8)</i>	(53)	45
<i>Итого изменений резервов под обесценение</i>	(10,508)	3,383

16. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
<i>Доходы от аренды</i>	225	16
<i>Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств</i>	38	65
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка</i>	-	6
<i>Прочее</i>	27	38
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	290	125

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2017 года	2016 года
<i>Расходы на содержание персонала</i>	33,313	34,703
<i>Операционная аренда</i>	6,649	6,795
<i>Связь</i>	3,383	3,076
<i>Амортизация основных средств</i>	2,262	1,014
<i>Расходы от выбытия имущества</i>	1,767	2,810
<i>Ремонт и обслуживание</i>	1,123	627
<i>Профессиональные услуги</i>	1,052	1,461
<i>Охрана</i>	1,005	1,318
<i>Операционные налоги</i>	798	1,019
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	709	301
<i>Юридические расходы</i>	601	8
<i>Административные расходы</i>	579	654
<i>Реклама и маркетинг</i>	217	100
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	10	6
<i>Прочее</i>	1,788	1,308
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	55,256	55,200

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованному и описанному в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

18.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	5,209	-	5,209	-	-	5,209
Средства в других банках	3,333	-	3,333	-	-	3,333
Корпоративные кредиты	645,581	51,801	697,382	(35,178)	(13,558)	648,646
Кредиты ИП	9,230	2,500	11,730	(2,500)	(194)	9,036
Кредиты физическим лицам	46,871	53,374	100,245	(52,500)	(603)	47,142
Прочие финансовые активы	1,259	104	1,363	-	(88)	1,275
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	79,500	-	79,500	-	-	79,500
Итого	790,983	107,779	898,762	(90,178)	(14,443)	794,141
<hr/>						
За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	118,754	-	118,754	-	-	118,754
Средства в других банках	2,012	-	2,012	-	-	2,012
Корпоративные кредиты	557,772	37,534	595,306	(24,029)	(10,581)	560,696
Кредиты ИП	9,500	2,500	12,000	(2,500)	(180)	9,320
Кредиты физическим лицам	42,494	61,921	104,415	(56,075)	(713)	47,627
Прочие финансовые активы	78	88	166	-	(71)	95
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	39,604	-	39,604	-	-	39,604
Обязательства по предоставлению кредитов	14,000	-	14,000	-	-	14,000
Итого	784,214	102,043	886,257	(82,604)	(11,545)	792,108

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	-	645,581	-	-	549,417	8,355
Кредиты ИП	-	9,230	-	-	9,500	-
Кредиты физическим лицам	8,775	32,198	5,898	9,032	33,462	-
Итого	8,775	687,009	5,898	9,032	592,379	8,355

По состоянию за 30 июня 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 2,661 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 5,339 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Финансовые услуги	Промышленность	Торговля	Строительство	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	5,209	-	-	-	-	-	5,209
Средства в других банках	3,333	-	-	-	-	-	3,333
Корпоративные кредиты	-	270,652	54,971	271,183	51,840	-	648,646
Кредиты ИП	-	9,036	-	-	-	-	9,036
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	47,142	47,142
Прочие финансовые активы	1,275	-	-	-	-	-	1,275
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	-	79,500	-	-	79,500
Итого	9,817	279,688	54,971	350,683	51,840	47,142	794,141

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансовые услуги	Промышленность	Торговля	Операции с недвижимостью	Строительство	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках	118,754	-	-	-	-	-	-	118,754
Кредиты и депозиты в других банках	2,012	-	-	-	-	-	-	2,012
Корпоративные кредиты	-	320,313	147,310	-	83,351	9,722	-	560,696
Кредиты ИП	-	9,320	-	-	-	-	-	9,320
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	47,627	47,627
Прочие финансовые активы	95	-	-	-	-	-	-	95
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	39,604	-	-	39,604
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	9,000	5,000	-	-	14,000
Итого	120,861	329,633	147,310	9,000	127,955	9,722	47,627	792,108

18.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. За 6 месяцев 2017 года и за 2016 год Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**(в тысячах российских рублей)***18. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Активы</i>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	295,580	-	-	-	-	295,580
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	3,494	3,494
<i>Средства в других банках</i>	3,333	-	-	-	-	3,333
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	29,577	357,532	273,564	44,015	136	704,824
<i>Инвестиционное имущество</i>	-	-	-	-	6,140	6,140
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	-	-	11,643	-	-	11,643
<i>Основные средства и НМА</i>	-	-	-	-	27,025	27,025
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	272	-	-	-	272
<i>Прочие активы</i>	4,465	-	-	-	-	4,465
<i>Итого активов</i>	332,955	357,804	285,207	44,015	36,795	1,056,776
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	257,928	121,765	105,846	24,528	-	510,067
<i>Прочие обязательства</i>	5,711	-	-	-	-	5,711
<i>Субординированные депозиты</i>	-	-	-	100,000	-	100,000
<i>Итого обязательств</i>	263,639	121,765	105,846	124,528	-	615,778
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	69,316	236,039	179,361	(80,513)	36,795	440,998
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	69,316	305,355	484,716	404,203	440,998	

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	489,678	-	-	-	-	489,678
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3,163	3,163
Средства в других банках	2,012	-	-	-	-	2,012
Кредиты и авансы клиентам	8,033	271,315	283,371	50,545	4,379	617,643
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	6,140	6,140
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	9,252	-	-	9,252
Основные средства и НМА	-	-	-	-	29,220	29,220
Текущие налоговые активы	-	753	-	-	-	753
Прочие активы	2,833	-	-	-	-	2,833
Итого активов	502,556	272,068	292,623	50,545	42,902	1,160,694
Обязательства						
Средства клиентов	381,927	78,306	130,154	28,378	-	618,765
Прочие обязательства	3,345	-	-	-	-	3,345
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	-	100,000
Итого обязательств	385,272	78,306	130,154	128,378	-	722,110
Чистый разрыв ликвидности	117,284	193,762	162,469	(77,833)	42,902	438,584
Совокупный разрыв ликвидности	117,284	311,046	473,515	395,682	438,584	

18.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты и авансы клиентам	29,577	357,532	273,564	44,151	704,824
Итого процентных активов	29,577	357,532	273,564	44,151	704,824
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	9,183	127,362	99,915	24,528	260,988
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	100,000
Итого процентных обязательств	9,183	127,362	99,915	124,528	360,988
Процентный гэп	20,394	230,170	173,649	(80,377)	343,836
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	204	2,302	6,078	(6,430)	2,154
Коэффициент процентного риска	0.04%	0.43%	1.12%	(1.19%)	0.40%

За 31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты и авансы клиентам	8,033	271,315	283,371	54,924	617,643
Итого процентных активов	8,033	271,315	283,371	54,924	617,643
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	15,894	79,567	128,689	28,378	252,528
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	100,000
Итого процентных обязательств	15,894	79,567	128,689	128,378	352,528
Процентный гэп	(7,861)	191,748	154,682	(73,454)	265,115
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(79)	1,917	5,414	(5,876)	1,376
Коэффициент процентного риска	(0.01%)	0.36%	1.01%	(1.09%)	0.26%

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (31 декабря 2016 года: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,146 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1,813 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	284,227	9,558	1,795	295,580
Средства в других банках	3,038	295	-	3,333
Кредиты и авансы клиентам	704,824	-	-	704,824
Прочие финансовые активы	1,272	-	3	1,275
Итого монетарных активов	993,361	9,853	1,798	1,005,012
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	504,121	5,944	2	510,067
Субординированные депозиты	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	377	-	-	377
Итого монетарных обязательств	604,498	5,944	2	610,444
Чистая балансовая позиция	388,863	3,909	1,796	394,568
Условные обязательства кредитного характера	79,500	-	-	79,500

За 31 декабря 2016 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	365,378	122,852	1,448	489,678
Средства в других банках	1,709	303	-	2,012
Кредиты и авансы клиентам	617,643	-	-	617,643
Прочие финансовые активы	95	-	-	95
Итого монетарных активов	984,825	123,155	1,448	1,109,428
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	496,447	122,316	2	618,765
Субординированные депозиты	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	905	-	-	905
Итого монетарных обязательств	597,352	122,316	2	719,670
Чистая балансовая позиция	387,473	839	1,446	389,758
Условные обязательства кредитного характера	53,604	-	-	53,604

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
Доллары США	15%	469	15%	101
Евро	15%	216	15%	174

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Условные обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов и гарантий, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части выданных финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Финансовые гарантии предоставленные	79,500	39,604
Обязательства по предоставлению кредитов	-	14,000
Итого условные обязательств кредитного характера	79,500	53,604

20. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка не было активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года и за 2016 год:

	<i>Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк</i>		<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>	
	<i>Шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>За 2016 год</i>	<i>Шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)</i>	<i>За 2016 год</i>
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	3,402	4,378
<i>Выдано кредитов</i>	-	-	-	3,210
<i>Погашено кредитов</i>	-	-	(142)	(4,186)
Остаток задолженности на конец периода	-	-	3,260	3,402
Процентные доходы	-	-	383	690
Средства клиентов:				
<i>Остаток на 1 января</i>	28	180	1,772	8
<i>Получено средств</i>	4,281	191,924	20,346	17,911
<i>Выплачено средств</i>	(4,269)	(192,076)	(16,329)	(16,147)
Остаток задолженности на конец периода	40	28	5,789	1,772
Процентные расходы	-	-	74	9
Комиссионные доходы	18	-	3	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за шесть месяцев 2017 года составил 8,847 тыс. руб. (за 2016 год: 16,787 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года член Совета директоров Банка Стальченко Алексей Юрьевич, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк, поскольку ему принадлежит 50 % долей ООО «ТОК Групп», владеющего акциями Банка в размере 47.5432%.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление капиталом

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2017 года и в 2016 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют (в процентах):

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</i>	40.3	39.2
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</i>	40.3	39.2
<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)</i>	49.9	48.7

23. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 августа 2017 года.

И.о. Президента-Председателя правления

И.о. Главного бухгалтера

А.Х. Тамбиева

М.П. Ногайлиева