

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Средства в других банках	16
7. Кредиты и авансы клиентам.....	17
8. Прочие активы	18
9. Средства клиентов.....	18
10. Прочие обязательства.....	19
11. Субординированные депозиты.....	19
12. Уставный капитал.....	19
13. Процентные доходы и расходы	20
14. Комиссионные доходы и расходы	20
15. Отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	21
16. Прочие операционные доходы	21
17. Административные и прочие операционные расходы.....	21
18. Налог на прибыль.....	22
19. Управление финансовыми рисками.....	22
20. Внебалансовые и условные обязательства.....	30
21. Операции со связанными сторонами.....	31
22. Управление капиталом	33
23. События после отчетной даты	33

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	577,908	416,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4,656	3,675
Средства в других банках	6	4,361	-
Кредиты и авансы клиентам	7	528,106	623,458
Инвестиционное имущество		4,526	4,526
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		11,138	8,998
Основные средства и нематериальные активы		27,469	26,324
Текущие налоговые активы		-	76
Прочие активы	8	8,890	12,392
Итого активов		1,167,054	1,095,760
Обязательства			
Средства клиентов	9	624,510	546,294
Текущие налоговые обязательства		697	-
Прочие обязательства	10	6,108	7,330
Резерв под обязательства кредитного характера	20	2,837	-
Субординированные депозиты	11	100,000	101,764
Итого обязательств		734,152	655,388
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	490,128	490,128
Накопленный дефицит		(57,226)	(49,756)
Итого собственный капитал		432,902	440,372
Итого обязательств и собственного капитала		1,167,054	1,095,760

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.С. Манкевич

М.М. Байрамкулова

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(неаудированные данные)</i>	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	13	75,403	77,306
Процентные расходы	13	(14,062)	(17,585)
Чистые процентные доходы		61,341	59,721
Комиссионные доходы	14	10,041	9,930
Комиссионные расходы	14	(3,480)	(1,434)
Чистые комиссионные доходы		6,561	8,496
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой		(386)	391
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(1,334)	40
Отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки	15	(9,491)	(10,508)
Прочие операционные доходы	16	4,675	290
Чистые операционные доходы		61,366	58,430
Административные и прочие операционные расходы	17	(57,425)	(55,256)
Прибыль до налогообложения		3,941	3,174
Расходы по налогу на прибыль	18	(5,959)	(760)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(2,018)	2,414
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД) / ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(2,018)	2,414

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.С. Манкевич

М.М. Байрамкулова

АО АКБ «Тексбанк»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 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 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
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	490,128	(49,756)	440,372
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)</i>	-	(5,452)	(5,452)
<i>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</i>	490,128	(55,208)	434,920
<i>Совокупный расход за период</i>	-	(2,018)	(2,018)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	490,128	(57,226)	432,902

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.С. Манкевич

М.М. Байрамкулова

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет о движении денежных средств**

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
<i>Проценты полученные</i>	74,640	78,196
<i>Проценты уплаченные</i>	(13,595)	(17,251)
<i>Комиссии полученные</i>	13,624	9,930
<i>Комиссии уплаченные</i>	(3,480)	(1,434)
<i>Чистые (расходы) /доходы по операциям с иностранной валютой</i>	(386)	391
<i>Прочие полученные операционные доходы</i>	4,458	290
<i>Уплаченные административные и прочие операционные расходы</i>	(55,063)	(52,793)
<i>Уплаченный налог на прибыль</i>	(5,186)	(279)
<i>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	15,012	17,050
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>		
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	(981)	(331)
<i>Средства в других банках</i>	(4,383)	(1,321)
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	89,965	(100,829)
<i>Прочие активы</i>	(4,727)	(1,773)
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>		
<i>Средства клиентов</i>	74,668	(107,368)
<i>Прочие обязательства</i>	(5,671)	2,165
<i>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные) в операционной деятельности</i>	163,883	(192,407)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
<i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i>	(2,725)	(67)
<i>Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</i>	456	-
<i>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>	(2,269)	(67)
<i>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</i>	-	-
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(17)	(1,624)
<i>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	161,597	(194,098)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	416,311	489,678
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)</i>	577,908	295,580

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.С. Манкевич

М.М. Байрамкулова

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк, сокращенное наименование АО АКБ "Тексбанк" (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

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 года.

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, РФ, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99.

По состоянию за 30 июня 2018 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 2018 и 31 декабря 2017 годов:

Наименование акционера	За 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "ТОК Групп "	47.54	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
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4.91	22,226.5
Итого	100.00	453,100.0

Стальченко Алексею Юрьевичу принадлежит 50 % долей ООО «ТОК Групп». Стальченко Алексей Юрьевич, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

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 марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Пересчет амортизированной стоимости</i>	<i>Ожида- емые кредит- ные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Финансовые активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизиро- ванная стоимость</i>	416,311	-	(95)	416,216
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизиро- ванная стоимость</i>	623,458	8	(5,365)	618,101

Таким образом, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Накопленный убыток</i>
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(49,756)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	(5,460)
<i>Пересчет амортизированной стоимости по кредитам и авансам клиентам</i>	8
<i>Отложенный налог (увеличение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов)</i>	-
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	(55,208)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	95	95
<i>Кредиты клиентам</i>	105,777	5,365	111,142
<i>Итого резерв по финансовым активам</i>	105,777	5,460	111,237

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	12,766	11,930
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21,625	54,410
Депозиты в ЦБ РФ	536,218	345,175
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	6,156	4,589
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1,227	207
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	577,908	416,311

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Остаток на 01.01.2018	95
Восстановление резерва в течение периода	(11)
Остаток за 30.06.2018	84

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках	4,383	-
Средства в банках с отозванной лицензией	2,526	2,526
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,548)	(2,526)
Итого средств в других банках	4,361	-

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет корреспондентские счета в АО Банк "Новый Символ" в сумме 2,526 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2,526 тыс. руб.), у которого 27 ноября 2017 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. Под данную задолженность сформирован резерв в сумме 2,526 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2,526 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	2,526	-
Отчисления в резерв в течение периода	22	-
Остаток за 30 июня	2,548	-

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	550,055	601,479
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)</i>	8,221	8,630
<i>Кредиты физическим лицам</i>	79,500	119,126
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	637,776	729,235
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(109,670)	(105,777)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	528,106	623,458

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 1 января 2017 года</i>	34,610	2,680	56,788	94,078
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода</i>	14,126	14	(3,685)	10,455
<i>Остаток за 30 июня 2017 года</i>	48,736	2,694	53,103	104,533
<i>Остаток за 1 января 2018 года</i>	55,905	2,609	52,628	111,142
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода</i>	1,406	519	(3,397)	(1,472)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	57,311	3,128	49,231	109,670

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 511,060 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 568,225 тыс. руб.), что составляет 80% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 78%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 17,000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 18,000 тыс. руб.)

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***8. Прочие активы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Суммы, списанные с корреспондентского счета до выяснения	16,201	16,201
Наращенные непроцентные доходы	95	73
Незавершенные расчеты с банковскими картами	19	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(16,294)	(8,173)
Итого прочих финансовых активов	21	8,101
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным договорам	5,804	2,826
Расходы будущих периодов	2,695	1,678
Материальные запасы	620	121
Расчеты с работниками банка	72	-
Авансовые платежи по операционным налогам	10	4
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(332)	(338)
Итого прочих нефинансовых активов	8,869	4,291
Итого прочих активов	8,890	12,392

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	8,511	397
Отчисления в резерв в течение периода	8,115	53
Остаток за 30 июня	16,626	450

9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	155	4,582
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	285,856	162,594
-Срочные депозиты	19,000	143,778
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	259,724	42,470
-Срочные вклады	59,775	192,870
Итого средств клиентов	624,510	546,294

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов (продолжение)

За 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 262,259 тыс. руб. (42.0%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 291,382 тыс. руб. или 53.3%).

10. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	458	306
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	20	277
Итого прочих финансовых обязательств	478	583
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых гарантий	3,583	-
Расчеты с персоналом	1,444	1,258
Операционные налоги к уплате	499	341
Доходы будущих периодов по расчетному обслуживанию	59	87
Торговые кредиторы	45	5,061
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,630	6,747
Итого прочих обязательств	6,108	7,330

11. Субординированные депозиты

	Дата погашения	Процент- ная ставка	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО "Центр управления активами"	19.11.2024	2.5%	50,000	50,756
ООО "Центр управления активами"	09.09.2024	2.5%	50,000	51,008
Итого субординированных депозитов			100,000	101,764

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 2018 и 31 декабря 2017 годов			
	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

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***13. Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	13,560	14,147
Кредиты и авансы клиентам	61,843	63,159
Итого процентных доходов	75,403	77,306
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	9,391	13,825
Депозиты юридических лиц	1,927	288
Субординированные депозиты	2,744	3,472
Итого процентных расходов	14,062	17,585
Чистые процентные доходы	61,341	59,721

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	5,813	4,417
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3,546	4,940
От осуществления переводов денежных средств	174	125
От оказания посреднических услуг	63	38
Прочее	445	410
Итого комиссионных доходов	10,041	9,930
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств	3,095	697
За расчетное и кассовое обслуживание	196	299
За оказание посреднических услуг	138	438
Прочее	51	-
Итого комиссионных расходов	3,480	1,434
Чистые комиссионные доходы	6,561	8,496

15. Отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	11	-
Средства в других банках (Примечание 6)	(22)	-
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	1,472	(10,455)
Прочие активы (Примечание 8)	(8,115)	(53)
Обязательства кредитного характера (Примечание 20)	(2,837)	-
Итого отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9,491)	(10,508)

16. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	4,092	38
Доходы от аренды	367	225
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	216	-
Прочее	-	27
Итого прочих операционных доходов	4,675	290

17. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	35,026	33,313
Операционная аренда	6,154	6,649
Связь	4,185	3,383
Расходы от списания стоимости запасов	2,110	1,767
Профессиональные услуги	1,788	1,052
Амортизация основных средств	1,580	2,262
Административные расходы	995	579
Ремонт и обслуживание	901	1,123
Операционные налоги	888	798
Охрана	881	1,005
Расходы по страхованию вкладов	767	709
Реклама и маркетинг	584	217
Расходы по страхованию имущества	8	10
Юридические расходы	-	601
Прочее	1,558	1,788
Итого административных и прочих операционных расходов	57,425	55,256

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущий налог на прибыль	5,959	760
Расходы по налогу на прибыль за период	5,959	760

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2018 году составляла 20% (2017: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	3,941	3,174
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	788	635
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	5,346	(294)
за вычетом влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	(1,090)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	530	430
Прочие невременные разницы	385	(11)
Расходы по налогу на прибыль за период	5,959	760

19. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

19.1 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.

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе				Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просрочен- ные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные	Не оценива- емые на индиви- дуальной основе				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	7,383	-	-	-	7,383	-	(84)	7,299
Средства в других банках	4,383	-	2,526	-	6,909	(2,526)	(22)	4,361
Корпоративные кредиты	488,014	4,456	57,585	-	550,055	(48,898)	(8,413)	492,744
Кредиты ИП	3,730	-	4,491	-	8,221	(3,062)	(66)	5,093
Кредиты физическим лицам	20,370	-	48,277	10,853	79,500	(48,277)	(954)	30,269
Прочие финансовые активы	-	-	16,315	-	16,315	(16,201)	(93)	21
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	76,398	-	-	-	76,398	-	(1,375)	75,023
Обязательства по предоставлению кредитов	81,200	-	-	-	81,200	-	(1,462)	79,738
Итого	681,478	4,456	129,194	10,853	825,981	(118,964)	(12,469)	694,548

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	4,796	-	4,796	-	-	4,796
Корпоративные кредиты	563,949	37,530	601,479	(37,530)	(13,532)	550,417
Кредиты ИП	6,130	2,500	8,630	(2,500)	(147)	5,983
Кредиты физическим лицам	67,937	51,189	119,126	(51,189)	(879)	67,058
Прочие финансовые активы	-	16,274	16,274	(8,100)	(73)	8,101
Итого	642,812	107,493	750,305	(99,319)	(14,631)	636,355

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 2018 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	-	478,014	10,000	-	469,845	94,104
Кредиты ИП	-	3,730	-	-	6,130	-
Кредиты физическим лицам	4,000	12,504	3,866	6,013	57,111	4,813
Итого	4,000	494,248	13,866	6,013	533,086	98,917

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2018 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение корпоративных кредитов на 14,217 тыс. руб. и кредитов индивидуальным предпринимателям на 1,428 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение корпоративных кредитов на 2,234 тыс. руб. и кредитов физическим лицам на 2,794 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных российскими и международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	10	4,739	794	1,756	7,299
<i>Средства в других банках</i>	-	-	4,361	-	-	4,361
<i>Итого</i>	-	10	9,100	794	1,756	11,660

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	147	-	4,649	4,796
<i>Итого</i>	-	-	147	-	4,649	4,796

Концентрации кредитного риска

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

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

<i>За 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>Финансо- вые услуги</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строй- тельство</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>							
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	7,299	-	-	-	-	-	7,299
<i>Средства в других банках</i>	4,361	-	-	-	-	-	4,361
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	143,648	117,888	136,554	94,654	-	492,744
<i>Кредиты ИП</i>	-	5,093	-	-	-	-	5,093
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-	-	30,269	30,269
<i>Прочие финансовые активы</i>	21	-	-	-	-	-	21
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	75,023	-	-	75,023
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	39,280	39,280	-	1,178	-	79,738
<i>Итого</i>	11,681	188,021	157,168	211,577	95,832	30,269	694,548

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Финансо- вые услуги</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строй- тельство</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физически е лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	4,796	-	-	-	-	-	4,796
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	199,929	44,896	242,048	63,544	-	550,417
<i>Кредиты ИП</i>	-	2,342	-	-	3,641	-	5,983
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-	-	67,058	67,058
<i>Прочие финансовые активы</i>	8,101	-	-	-	-	-	8,101
Итого	12,897	202,271	44,896	242,048	67,185	67,058	636,355

Все кредиты и авансы за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских клиентов.

19.2 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. В течение 6 месяцев 2018 и 2017 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

АО АКБ «Тексбанк»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 30 июня 2018 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>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	577,908	-	-	-	-	577,908
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4,656	4,656
Средства в других банках	4,361	-	-	-	-	4,361
Кредиты и авансы клиентам	26,059	97,872	324,058	76,139	3,978	528,106
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	4,526	4,526
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	11,138	-	-	11,138
Основные средства и НМА	-	-	-	-	27,469	27,469
Прочие активы	8,890	-	-	-	-	8,890
Итого активов	617,218	97,872	335,196	76,139	40,629	1,167,054
Обязательства						
Средства клиентов	570,092	31,890	22,219	309	-	624,510
Текущие налоговые обязательства	697	-	-	-	-	697
Прочие обязательства	6,108	-	-	-	-	6,108
Резерв под обязательства кредитного характера	1,462	-	1,057	318	-	2,837
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	-	100,000
Итого обязательств	578,359	31,890	23,276	100,627	-	734,152
Чистый разрыв ликвидности	38,859	65,982	311,920	(24,488)	40,629	432,902
Совокупный разрыв ликвидности	38,859	104,841	416,761	392,273	432,902	

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	416,311	-	-	-	-	416,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3,675	3,675
Кредиты и авансы клиентам	39,040	273,534	241,835	69,049	-	623,458
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	4,526	4,526
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	8,998	-	-	8,998
Основные средства и НМА	-	-	-	-	26,324	26,324
Текущие налоговые активы	-	76	-	-	-	76
Прочие активы	12,392	-	-	-	-	12,392
Итого активов	467,743	273,610	250,833	69,049	34,525	1,095,760
Обязательства						
Средства клиентов	406,030	70,211	54,503	15,550	-	546,294
Прочие обязательства	7,330	-	-	-	-	7,330
Субординированные депозиты	1,764	-	-	100,000	-	101,764
Итого обязательства	415,124	70,211	54,503	115,550	-	655,388
Чистый разрыв ликвидности	52,619	203,399	196,330	(46,501)	34,525	440,372
Совокупный разрыв ликвидности	52,619	256,018	452,348	405,847	440,372	

19.3 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 2018 и 31 декабря 2017 годов. 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 период, закончившийся 30 июня 2018 года**(в тысячах российских рублей)***19. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 30 июня 2018 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>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	26,059	97,872	324,058	80,117	528,106
Итого процентных активов	26,059	97,872	324,058	80,117	528,106
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	268,333	31,890	22,219	309	322,751
<i>Субординированные депозиты</i>	-	-	-	100,000	100,000
Итого процентных обязательств	268,333	31,890	22,219	100,309	422,751
Процентный гэн	(242,274)	65,982	301,839	(20,192)	105,355
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэн</i>	(2,423)	660	10,564	(1,615)	7,186
Коэффициент процентного риска	(0.45%)	0.12%	1.98%	(0.30%)	1.35%

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	39,040	273,534	241,835	69,049	623,458
Итого процентных активов	39,040	273,534	241,835	69,049	623,458
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	196,383	70,211	54,503	15,550	336,647
<i>Субординированные депозиты</i>	-	-	-	100,000	100,000
Итого процентных обязательств	196,383	70,211	54,503	115,550	436,647
Процентный гэн	(157,343)	203,323	187,332	(46,501)	186,811
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэн</i>	(1,573)	2,033	6,557	(3,720)	3,297
Коэффициент процентного риска	(0.29%)	0.37%	1.21%	(0.69%)	0.61%

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2018 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% (за 31 декабря 2017 года: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,200 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 1,754 тыс. руб.).

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2018 и 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	571,332	5,055	1,521	577,908
Средства в других банках	2,488	1,873	-	4,361
Кредиты и авансы клиентам	528,106	-	-	528,106
Прочие финансовые активы	21	-	-	21
Итого монетарных активов	1,101,947	6,928	1,521	1,110,396
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	623,656	854	-	624,510
Субординированные депозиты	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	478	-	-	478
Итого монетарных обязательств	724,134	854	-	724,988
Чистая балансовая позиция	377,813	6,074	1,521	385,408
Условные обязательства кредитного характера	154,761	-	-	154,761

За 31 декабря 2017 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	412,457	1,999	1,855	416,311
Кредиты и авансы клиентам	623,458	-	-	623,458
Прочие финансовые активы	8,101	-	-	8,101
Итого монетарных активов	1,044,016	1,999	1,855	1,047,870
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	516,743	26,703	2,848	546,294
Субординированные депозиты	101,764	-	-	101,764
Прочие финансовые обязательства	583	-	-	583
Итого монетарных обязательств	619,090	26,703	2,848	648,641
Чистая балансовая позиция	424,926	(24,704)	(993)	399,229

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. 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 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Доллары США	15%	729	15%	(2,964)
Евро	15%	183	15%	(119)

20. 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.

20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии предоставленные	76,398	-
Обязательства по предоставлению кредитов	81,200	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,837)	-
Итого условные обязательств кредитного характера	154,761	-

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под условные обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	2,837	-
Остаток за 30 июня	2,837	-

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 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов:

АО АКБ «Тексбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк		Руководство Банка и его ближайшие родственники	
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	1,800	-	1,137	3,402
<i>Выдано кредитов в течение периода</i>	-	-	4,172	-
<i>Погашено кредитов в течение периода</i>	-	-	(1,815)	(142)
<i>Остаток задолженности за 30 июня</i>	1,800	-	3,494	3,260
 <i>Процентные доходы</i>	 161	 -	 115	 383
 <i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	30	28	3,297	1,772
<i>Получено средств в течение периода</i>	64,997	4,281	17,954	20,346
<i>Выплачено средств в течение периода</i>	(64,750)	(4,269)	(18,417)	(16,329)
<i>Остаток задолженности за 30 июня</i>	277	40	2,834	5,789
 <i>Процентные расходы</i>	 -	 -	 -	 74
 <i>Комиссионные доходы</i>	 -	 18	 109	 3

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за шесть месяцев 2018 года составил 7,101 тыс. руб. (6 месяцев 2017 года: 8,847 тыс. руб.)

22. Управление капиталом

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

По состоянию за 30 июня 2018 года 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%. (31 декабря 2017 года: 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2018 и в течение 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют (в процентах):

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	47.1	45.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	47.1	45.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	58.9	56.4

23. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.С. Манкевич

М.М. Байрамкулова