

# Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год

## 1. Введение

**Полное фирменное наименование:** Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк».

**Сокращенное наименование:** ПАО «Таганрогбанк»

**Юридический адрес:** Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

**Отчетный период:** календарный год с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

**Единицы измерения отчетности.** Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

Банк не является участником банковской группы, филиалов и представительств не имеет.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается годовым общим собранием акционеров Банка, проведение которого планируется в июне 2018 года.

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 39 человек.

## 2. Краткая характеристика деятельности

Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании лицензии № 3136, выданной Банком России 21 августа 2015 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк работает на рынке банковских услуг Ростовской области.

ПАО «Таганрогбанк» является универсальным кредитным институтом и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 9) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 10) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- 11) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 12) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

## Динамика основных финансовых показателей

*(в тысячах рублей)*

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года	Темп прироста
Собственные средства (капитал) (Базель III)	317 666	318 668	-0,3%
Всего активов	480 456	469 268	2,4%
Всего обязательств	196 203	183 824	6,7%
Чистая ссудная задолженность	282 661	250 475	12,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 873	160 834	7,5%

По результатам 2017 года активы ПАО «Таганрогбанк» увеличились по сравнению с данными за 2016 год на 11 188 тыс. рублей (2.4%) и составили 480 456 тыс. рублей, величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 32 186 тыс. рублей (12.8%) по сравнению с показателем прошлого года и составила 282 661 тыс. рублей. За 2017 год объем средств клиентов прирос на 12 039 тыс. рублей (7.5%) и на конец года этот показатель достиг 172 873 тыс. рублей в связи с ростом объемов вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 9 177 тыс. рублей и средств юридических лиц на 2 862 тыс. рублей.

### Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде

*(в тысячах рублей)*

	2016	2017	Изменения	Темп прироста
Процентные доходы	54227	51565	-2662	-4,9%
Процентные расходы	6648	9472	2824	42,5%
Чистые процентные доходы	47579	42093	-5486	-11,5%
Комиссионные доходы	1928	1997	69	3,6%
Комиссионные расходы	459	473	14	3,1%
Чистый комиссионный доход	1469	1524	55	3,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-2557	-125	2432	95.1%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц и от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1164	611	-553	-47.5%
Изменение резерва на возможные потери	-8116	-4698	3418	42.1%
Прочие операционные доходы	60	1499	1439	2398%
Операционные расходы	42956	41624	-1332	-3.1%
Возмещение (расход) по налогам	2410	2334	-76	-3.2%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-5767	-3054	2713	-47%

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 3 054 тыс. рублей. По итогам 2016 года был получен убыток - 5 767 тыс. рублей.

Доходы (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери), полученные Банком за отчетный год (в сравнении с предыдущим годом), по видам предоставляемых услуг составили:

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	2017	2016
Кредитование юридических лиц и физических лиц	49640	53949
Депозиты размещенные	1605	0
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	35405	52605
Операции с ценными бумагами и депозитарная деятельность	936	1442
Расчетно-кассовое обслуживание	1979	1892
Прочее	1499	60
Всего доходов:	91064	109948

Полученные в 2017 году доходы снизились по сравнению с 2016 годом на 18 884 тыс. рублей (17%) в основном за счет уменьшения доходов от операций с иностранной валютой на 17 200 тыс. рублей (33%).

### 3. Основы подготовки отчетности

Основой для составления годовой отчетности ПАО «Таганрогбанк» за 2017 год являются:

- баланс Банка за 31 декабря 2017 года, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления бухгалтерского баланса по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение N 579-П);

- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению N 579-П;

- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению N 579-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными вышеуказанных типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты отсутствуют.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены в конце отчетного года следующие мероприятия:

1. Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на конец дня 30 декабря 2017 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

2. Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двусторонними актами.

3. Главным бухгалтером осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

4. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2017 года.

5. Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету

обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и подразделений Банка России не имеется.

6. Проведены проверка, уточнение, правильность и полнота отражения на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

События после отчетной даты содержат в себе следующие операции:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 30 декабря 2017 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

Уменьшение отложенного налога на прибыль, рассчитанного по состоянию на 1 января 2018 года.

Перенесены остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 70802 "Убыток прошлого года". Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Иных корректирующих событий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности не имеется.

В отчетном периоде отсутствуют корректировки, связанные с внесением изменений в учетную политику Банка.

Банк не предусматривает внесения изменений в учетную политику на следующий отчетный год.

На дату составления годовой отчетности Банк не имеет информации о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку их последствий в денежном выражении.

#### **4. Основные положения учетной политики**

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **5. Денежные средства**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	48035	33079
в рублях	35196	26345
в иностранной валюте	12839	6737

Рост остатков денежных средств на 01.01.2018 года по сравнению с началом года составил 14956 тыс. рублей или 45% за счет увеличения остатка средств в рублях на 8851 тыс. рублей (34%) и средств в иностранной валюте на 6102 тыс. рублей (91%).

#### **6. Средства в Центральном банке**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12348	46826

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации снизились на 34 478 тыс. рублей или 74%.

Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 5952 тыс. рублей (на 01.01.2017 года 5154 тыс. рублей).

#### **7. Средства в кредитных организациях**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации		
в рублях	21	13
в иностранной валюте	7584	29417
Сформированные резервы	(13)	(13)
Итого средств в кредитных организациях	7592	29417

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на отчетную дату прошлого года снизились на 21 825 тыс. рублей или 74%. Из суммы средств находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях исключены денежные средства в размере 13 тыс. рублей в связи с имеющимися ограничениями в их использовании в результате отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Русский Славянский банк». Данные активы отнесены Банком к V категории качества, резерв по ним сформирован в размере 100%.

#### **8. Ссудная и приравненная к ней задолженность**

В работе с клиентами Банк придерживался универсального подхода, сотрудничая со всеми предприятиями, независимо от их организационно-правовой формы, численности штата, сферы деятельности, а также с частными лицами с различным уровнем доходов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Депозиты в Банке России	41000	0
Кредиты юридическим лицам	254997	260870
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5000	0
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	13513	18083
- потребительские кредиты	9001	14589
-ипотечные кредиты	4512	3494
Резерв под обесценение кредитов	(31849)	(28478)
Итого чистая ссудная задолженность	282661	250475

В 2017 году чистая ссудная задолженность выросла на 32 186 тыс. рублей или 12,8% за счет размещения денежных средств на депозите в Банке России. Размер выданных кредитов без учёта размещенного депозита и резервов на возможные потери, уменьшился на 5 443 тыс. рублей или 2% (с 278 953 тыс. рублей до 273 510 тыс. рублей).

#### **Сведения об остатках выданных кредитов по срокам до полного погашения**

Далее представлена информация о структуре ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01. 2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Срок до погашения		
До 31 дней	41253	13500
От 31 дня до 180 дней	7630	23468
От 181 дня до 1 года	107283	86000
Свыше года	157391	155466

Итого выданных кредитов

314510

278953

Информация о классификации судной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Депозит в Банке России	41000	41000	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	259997	74761	128606	56580	0	50	43783	30673
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
задолженность по ссудам	259997	74761	128606	56580	0	50	43783	30673
Ссудная задолженность физических лиц всего, в том числе:	13558	8980	2862	543	0	1173	1565	1177
задолженность по ссудам	13513	8959	2842	539	0	1173	1565	1176
требования по получению процентных доходов	45	21	20	4	0	0	X	1

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2017г.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Судная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	260820	21990	175827	33843	29160	0	40479	26782
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
задолженность по ссудам	260820	21990	175827	33843	29160	0	40479	26782
Ссудная задолженность физических лиц всего, в том числе:	18133	10748	2256	3568	743	818	2544	1647
задолженность по ссудам	18083	10732	2230	3560	743	818	2544	1646
требования по получению процентных доходов	50	16	26	8	0	0	X	1

Одной из стратегических целей Банка является диверсификация клиентской базы. Для реализации этой задачи производится постоянный мониторинг и анализ кредитного портфеля с точки зрения концентрации кредитного риска по крупнейшим заёмщикам и отраслям.

**Сведения об остатках выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков  
(в тысячах рублей)**

Отрасль экономики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Промышленность	88883	65498
Сельское хозяйство	91215	86914
Строительство	88	11500
Торговля и общественное питание	5000	19000
Прочие отрасли	74811	77958
Физическим лицам	13513	18083
Итого:	273510	278953

**9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

(в тысячах рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	3279	3045
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7350	7116

Корпоративные акции представлены акциями Открытого акционерного общества "Таганрогский морской торговый порт" с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке ценных бумаг. Текущая справедливая стоимость акций определяется Банком на основании анализа финансового состояния эмитента.

Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации имеют сроки погашения от 1 месяца до 18 лет, купонный доход составляет от 6 % до 6,9 %, в зависимости от года выпуска, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

**10. Требование по текущему налогу на прибыль**

(в тысячах рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	1839	1446

**11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

(в тысячах рублей)	на 01.01. 2018	на 01.01.2017
Капитальные вложения	18392	0
Земля	25452	24849
Здания и сооружения	101602	98715
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и оргтехника	640	651
Прочие основные средства	1742	1742
Материальные запасы	301	88
Нематериальные активы	1529	1508
Амортизационные отчисления	40162	36713
Итого основные средства и материальные запасы	113695	95039

Объектов недвижимости, не используемых в основной деятельности, ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет. Фактические затраты на приобретение основных средств в 2016 году составили 18 392 тыс. рублей (капитальные вложения).

Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков была проведена по состоянию на 31.12.2017 года. Переоценка основных средств произведена ЗАО "Приазовский Центр Смет и Оценки", членом Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая организация "Национальная коллегия специалистов-оценщиков", зарегистрированного в Едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков 19.12.2007 года за № 0006. Выписка из реестра № 00235/61 от 10.11.2014 года. Договор на оказание услуг по переоценке № 545-2017 от 15.12.2017 года. Восстановительная стоимость основных средств рассчитывалась в рамках двух подходов – сравнительного и затратного с согласованием результатов. Коэффициент согласования получен из соотношения рыночной стоимости отдельных объектов, как единого комплекса и стоимости отдельных объектов этого же комплекса, определенной в затратном подходе (стоимость воспроизводства).

## 12. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Предоплата за услуги	569	65
Предоплата по налогам	6	4
Расходы будущих периодов	431	452
Начисленные процентные доходы	75	50
Прочее	627	341
Резервы по прочим активам	(724)	(196)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>984</b>	<b>716</b>

### Сведения об остатках прочих активов по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01. 2018	на 01.01. 2017
Срок до погашения		
До 30 дней	597	310
От 31дня до 180 дней	215	219
От 181 дня до 1 года	171	186
Свыше года	1	1
<b>Итого</b>	<b>984</b>	<b>716</b>

## 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>48671</b>	<b>45809</b>
- Текущие/расчетные счета	13671	10809
- Субординированные депозиты	35000	35000
<b>Физические лица</b>	<b>124202</b>	<b>115025</b>
- Текущие счета/вклады до востребования	24188	21406
- Срочные вклады	100014	93619
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>172873</b>	<b>160834</b>

Увеличение размера средств клиентов в 2017 году составило 12 039 тыс. рублей или 7,5% за счет увеличения остатков на счетах физических лиц на 9 177 тыс. рублей или 8%, и остатков по счетам юридических лиц на 2 862 тыс. рублей или 6%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 01 января 2018года

Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
<b>Итого субординированные депозиты</b>					<b>35000</b>

Изменений по привлеченным субординированным депозитам с начала года не произошло

#### **14. Обязательство по текущему налогу на прибыль**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	3

Обязательство по текущему налогу на прибыль включает в себя налог с доходов, полученных по государственным ценным бумагам - 3 тыс. рублей.

#### **15. Отложенное налоговое обязательство**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Отложенное налоговое обязательство	17826	17898

Отложенное налоговое обязательство - сумма отложенного налога на прибыль, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

#### **16. Прочие обязательства**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Наращенные процентные расходы	2116	1643
Налоги к уплате	499	1092
Прочее	2076	2341
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4691</b>	<b>5076</b>

Снижение прочих обязательств составило 385 тыс. рублей (7,6%).

#### **Сведения об остатках прочих обязательствах по срокам до полного погашения**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01. 2017</b>
Срок до погашения		
До 30 дней	731	1299
От 31 дня до 180 дней	1591	1277
От 181 дня до 1 года	1876	2006
Свыше года	493	494
<b>Итого</b>	<b>4691</b>	<b>5076</b>

#### **17. Уставный капитал**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Уставный капитал	220000	220000

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 220 000 тыс. рублей и разделен на 22 000 тысяч штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Привилегированные акции отсутствуют.

В соответствии с уставом Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 10 000 000 (десять миллионов) штук обыкновенных бездокументарных именных акций (объявленные акции). Выкупленные на баланс Банка акции отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций банка был зарегистрирован 29 января 2016 года в количестве 6 000 000 штук обыкновенных акций.

По состоянию на 01.01.2018 года все акции Банка оплачены, Банк не осуществляет эмиссию ценных

бумаг. Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам у Банка отсутствуют.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав: право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, право на получение части имущества ПАО «Таганрогбанк» в случае ликвидации.

Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, а также уставом Банка. Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрено. Число акционеров Банка не ограничено.

В случае приобретения более чем 10 процентов акций ПАО «Таганрогбанк» (с учетом ранее приобретенных), приобретателем должен быть предоставлен документ о предварительном согласии Банка России. Получение предварительного согласия Банка России осуществляется в порядке, установленном Инструкцией от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации».

Банк не вправе объявлять и выплачивать дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций Банка, которые должны быть выкуплены у акционеров Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, по акциям, приобретенным либо выкупленным Банком и поставленным на его баланс.

## **18. Процентные доходы и расходы**

*(в тысячах рублей)*

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
--	-------------	-------------

### **Процентные доходы**

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49640	53949
От вложений в ценные бумаги	320	278
От средств размещенных в Банке России	1605	0

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>51565</b>	<b>54227</b>
---------------------------------	--------------	--------------

### **Процентные расходы**

Субординированные депозиты	350	256
Вклады физических лиц	9122	6392

<b>Итого процентных расходов</b>	<b>9472</b>	<b>6648</b>
----------------------------------	-------------	-------------

<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>42093</b>	<b>47579</b>
---------------------------------	--------------	--------------

Снижение чистых процентных доходов составило 5 486 тыс. рублей (11,5%) за счет роста процентных расходов по вкладам физических лиц и снижением доходов от ссуд, предоставленных клиентам.

### 19. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала	30638	31636
Амортизация основных средств	2121	2662
Командировочные расходы	301	104
Расходы, связанные с охранными услугами	1073	1073
Страхование	973	691
Прочее	6518	6790
<b>Итого</b>	<b>41624</b>	<b>42956</b>

Снижение операционных расходов составило 1 332 тыс. рублей (3%)

### 20. Управление капиталом

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>		
Базовый капитал, в том числе:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	219894	219894
Нераспределенная прибыль (убыток)	(10554)	(7666)
Нематериальные активы	(1155)	(1323)
<b>Итого Базовый капитал</b>	<b>208185</b>	<b>210905</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого Основной капитал</b>	<b>208185</b>	<b>210905</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости основных средств	106	106
Субординированный депозит	35000	35000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	74375	72657
<b>Итого Дополнительный капитал</b>	<b>109481</b>	<b>107763</b>
<b>Итого Капитал</b>	<b>317666</b>	<b>318668</b>

Расчет капитала произведен согласно Положению Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение текущей и будущей деятельности Банка, способность функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись.

Показатели выполнения нормативов достаточности капитала Банка:

	Минимально допустимые значения %	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	47,9	48,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	47,9	48,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	60,2	61,7

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018 года, приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	220000	Уставный капитал, всего в том числе:	1,46	220000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	219894	инструменты базового капитала	1	219894
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	106	инструменты дополнительного капитала	46	106
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	172873	Инструменты дополнительного капитала, всего, из них:	46	109375
2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	35000	субординированные депозиты	46	35000
2.2.1				прирост стоимости имущества за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	46	74375
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	113695	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1155	нематериальные активы, уменьшающие капитал всего, из них:	28	1155
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	231	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	231
4	Отложенное налоговое обязательство, всего	20	17826	X	X	X
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3, 5, 6, 7	297603	X	X	X

## **21. Сведения об обязательных нормативах**

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в указанной Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности.

При определении, в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк принял решение о применении подхода, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции № 180-И.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается в связи с несоответствием критериям, установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года составляет 53,7% (на 01.01.2017 года – 56,6%). Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 387903 тыс. рублей, что соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

## **22. Движение денежных средств**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-22586	-14039
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-18427	-505
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	60000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-334	-4388
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-41347</b>	<b>41068</b>

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет.

Основными финансовыми операциями, не требующими использования денежных средств, явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери -4698 тыс. рублей, отражение отложенного налогообложения - 538 тыс. рублей, начисление амортизационных отчислений по основным средствами нематериальным активам -2121 тыс. рублей, переоценка иностранной валюты -574 тыс. рублей.

## **23. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом**

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами.

Исходя из структуры активов и пассивов Банка, операций осуществляемых Банком, в соответствии с Уставом Банка определены следующие виды рисков, присущих деятельности Банка и их характеристики:

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск нарушения информационной безопасности – возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Риск легализации – риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Риск нарушения бесперебойности функционирования платежных систем - риск потерь Банка вследствие надлежащего функционирования платежных систем при взаимодействии субъектов платежных систем в случае нарушения требований законодательства, правил платежной системы, заключенных договоров.

Страновой риск – риск потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риски оцениваются на предмет их значимости для Банка и делятся на: значимые риски, прочие значимые риски, незначимые риски.

Значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и на возможность соблюдения требований Центрального Банка Российской Федерации. Банк всегда признает значимыми риски, по которым Центральный Банк Российской Федерации устанавливает обязательные нормативы и/или риск учитывается при

расчете необходимого регуляторного капитала: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный риск), операционный риск и риск ликвидности.

К прочим значимым рискам Банк всегда относит процентный риск - как риск, имеющий высокую значимость с учетом текущей и ожидаемой ситуации на банковском рынке Российской Федерации и риск концентрации.

Незначимые риски - риски, по которым по результатам оценки не достигнут порог значимости.

Порог значимости рисков устанавливается системой лимитов. Для рисков, оцениваемых количественно, величина лимитов определяется на основе регуляторных методик, для прочих значимых рисков – устанавливаются структурные (валовые) лимиты.

Результаты данной классификации рисков используются для определения потребности в капитале: в отношении значимых рисков (кроме риска ликвидности) потребность в капитале определяется количественными методами, на покрытие незначимых рисков выделение капитала не требуется.

Плановый (целевой) уровень капитала Банка определяется путем умножения величины активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового капитала или собственных средств (капитала) на плановый (целевой) уровень достаточности базового капитала или плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала).

Плановый (целевой) уровень капитала сравнивается с фактическим уровнем капитала Банка и определяется его дефицит/избыток.

Размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, определяется путем умножения величины значимого риска на плановый (целевой) уровень капитала. Расчет размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков производится ежеквартально.

Совокупный объем необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков определяется путем суммирования значений капитала, необходимых для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков. Совокупный объем необходимого для покрытия рисков капитала сравнивается с фактическим значением капитала Банка и определяется его дефицит/избыток.

В Банке создана Служба управления рисками - независимое структурное подразделение Банка, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, которое обеспечивает координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг рисков, готовит отчетность по рискам.

В системе управления рисками участвует Совет директоров, Правление Банка и Председатель правления Банка, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка, которые наделены следующими полномочиями:

Совет директоров Банка:

- утверждает политику в области управления рисками;
- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление рисками, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками, а также определение порядка взаимодействия между ними;
- утверждает перечень показателей рисков, на основании анализа которых осуществляется управление рисками;
- утверждает предельные значения показателей рисков и периодичность их расчета;
- утверждает план мероприятий по снижению уровня рисков при превышении нормативных значений уровней рисков Банка;
- рассматривает предложения подразделений Банка, по управлению рисками;
- осуществляет контроль предельных значений рисков;
- оценивает соответствие процедур управления рисками, а также, при необходимости, вносит корректировки в процедуры управления рисками в соответствии с порядком, установленным в Банке;
- оценивает деятельность Правления Банка по реализации утвержденной политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденной Советом Директоров политики в области организации управления рисками;
- утверждает отчеты о фактических значениях уровней рисков;
- рассматривает план мероприятий по снижению уровня рисков и передает на утверждение Совету

Директоров Банка;

- осуществляет контроль соблюдения установленных предельных значений уровня рисков;
- осуществляет подбор персонала, соответствующего квалификационным требованиям Банка России для осуществления функций управления рисками;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рисками;
- проводит анализ качества управления рисками.

Председатель Правления Банка:

- принимает решение о создании Службы управления рисками Банка, определяет численный состав, структуру Службы управления рисками Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем рисков, принимаемых Банком, утверждает Положение о Службе управления рисками Банка, назначает на должность и освобождает от занимаемой должности Руководителя Службы управления рисками Банка;
- организует систему управления рисками Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, связанные с реализацией системы управления рисками Банка;
- контролирует функционирование системы управления рисками Банка;
- утверждает отчеты о фактических значениях уровня рисков Банка;
- ежеквартально выносит на утверждение Совета директоров Банка отчет о принятых рисках Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предельные значения показателей рисков и периодичность расчетов показателей рисков и передает их на утверждение Совета директоров Банка.

Служба управления рисками:

- оценивает соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- составляет внутрибанковскую отчетность о состоянии рисков и предоставляет ее Председателю Правления Банка для принятия управленческих решений и доведения данной информации до Правления Банка;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Председателя Правления и Правления Банка предложения по принятию мер, направленных на снижение уровня рисков, а также о появлении новых, влияющих на них факторов;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) процедур управления рисками Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка.

Служба внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления благодаря взаимодействию между всеми подразделениями Банка.

Политика Банка по управлению рисками призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, интересами клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление рисками Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления.

Цель управления рисками Банка заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка в условиях неопределенности. Недопущение возможных финансовых потерь не является приоритетом при управлении рисками Банка.

Вместе с тем при управлении рисками Банк исходит из того, что возможные финансовые потери могут негативно сказаться на достижении целей деятельности и выполнении функций Банка.

Цель управления рисками Банка достигается посредством решения следующих основных задач:

- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Банка до допустимых (приемлемых) уровней;
- предотвращение (минимизация) по возможности финансовых потерь Банка;
- достижение эффективной адаптации процессов управления рисками Банка к бизнес-процессам Банка;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- развитие риск-культуры в Банке.

**Кредитный риск** является значимым риском, присущим деятельности Банка, как риск учитываемый при расчете необходимого регуляторного капитала.

Факторы кредитного риска, присущие деятельности Банка, полностью учитываются в Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (уровень риска заемщика / контрагента и доли возможных потерь по ссуде в зависимости от его типа, вида сделки и наличия (определенного типа) обеспечения), факторы финансового положения заемщика и качества обслуживания долга и иная информация о любых рисках заемщика (Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»). Оценка кредитного риска производится количественными методами, определенными указанными документами.

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности Банка. Банк проводит взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля, минимизацию кредитного риска, повышение объема и доходности ссудных операций, соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2018 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	7605	7592	0	0	0	13	13	13
Депозит в Банке России	41000	41000	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	259947	74761	128606	56580	0	0	43733	30623
ссуды малому и среднему бизнесу	185523	337	128606	56580	0	0	43733	30623
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в	13513	8959	2842	539	0	1173	1565	1176

<b>том числе:</b>								
ипотечные ссуды	4512	3341	427	0	0	744	787	787
автокредиты	2032	2032	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	6969	3586	2415	539	0	429	778	389
<b>Прочие требования признаваемые ссудами</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1196</b>	<b>0</b>	<b>498</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>698</b>	<b>723</b>	<b>723</b>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>75</b>	<b>51</b>	<b>20</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>1</b>
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>4071</b>	<b>4071</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>327457</b>	<b>136434</b>	<b>131966</b>	<b>57123</b>	<b>0</b>	<b>1934</b>	<b>46084</b>	<b>32586</b>

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2017 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>29430</b>	<b>29417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
<b>Судная задолженность юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>260820</b>	<b>21990</b>	<b>175827</b>	<b>33843</b>	<b>29160</b>	<b>0</b>	<b>40479</b>	<b>26782</b>
ссуды малому и среднему бизнесу	155646	21990	99813	33843	0	0	24847	11891
<b>Судная задолженность физических лиц, всего, в том числе:</b>	<b>18083</b>	<b>10732</b>	<b>2230</b>	<b>3560</b>	<b>743</b>	<b>818</b>	<b>2544</b>	<b>1646</b>
ипотечные ссуды	743	0	0	0	743	0	483	483
автокредиты	2569	2569	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	14744	8136	2230	3560	0	818	2061	1163
<b>Прочие требования признаваемые ссудами</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>407</b>	<b>0</b>	<b>221</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>186</b>	<b>196</b>	<b>196</b>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>50</b>	<b>16</b>	<b>26</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>1</b>
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>4071</b>	<b>4071</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>312911</b>	<b>66226</b>	<b>178304</b>	<b>37411</b>	<b>29903</b>	<b>1067</b>	<b>43282</b>	<b>28688</b>

Классификация активов производится на основании профессионального суждения по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике.

По состоянию на 01.01.2018 года 82% в составе активов составляют активы I категории качества по которым отсутствует кредитный риск и II категории качества, имеющие умеренный кредитный риск, 17% - активы III категории качества, 1% - активы V категории качества. Резервы по активам сформированы в полном объеме с учетом обеспечения.

В рамках установленных процедур в части управления кредитными рисками, кредитный отдел Банка совместно со Службой управления рисками проводят анализ приемлемости рисков как на уровне

заёмщика, так и на агрегированном уровне кредитных портфелей. Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года.

Управление кредитным риском на уровне заёмщика производится путём проведения регулярного, детального анализа способности существующих заёмщиков своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства кредитного характера. Банк всесторонне изучает историю, бизнес-процессы, отрасль заёмщика, степень зависимости от внешней и внутренней среды. Тщательно анализируется финансовое положение, прогнозируется динамика финансовых и производственных показателей, что позволяет сделать вывод о будущей платежеспособности клиента.

Банк регулярно проводит анализ отраслей российской экономики. Агрегированные результаты анализа отраслей и мониторинга кредитного портфеля учитываются при принятии решений о кредитовании.

(в тысячах рублей)

Отрасли	Сумма выданных кредитов	
	2017	2016
Промышленность	86880	25 410
Сельское хозяйство	98965	86 914
Строительство	8098	13 200
Торговля и общественное питание	15000	40 000
Физическим лицам	14531	7 719
в т.ч. потребительские кредиты	6319	7 719
Прочие отрасли	19141	31 088
<b>Итого</b>	<b>242615</b>	<b>204 331</b>
в т. ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	209484	160 612

В 2017 году крупнейшими отраслями по объёму кредитования в Банке являлись: сельское хозяйство (41%), промышленность (36%), торговля и общественное питание (6%), прочие отрасли (8%). Исходя из того, что виды деятельности заемщиков представлены широким спектром отраслей, Банк оценивает кредитный портфель как диверсифицированный.

Объем выдачи кредитов в 2017 году вырос на 38 284 тысячи рублей или на 19% по сравнению с 2016 годом.

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала в разрезе основных финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

Показатели	Коэффициент риска, %	Балагсовая стоимость за вычетом резерва, тыс. руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.
Наличные денежные средства	0	48035	0
Средства на корреспондентском счете в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России, и депозит в Банке России	0	55594	0
Требования по брокерским операциям с ценными бумагами, требования к банкам - резидентам	20	480	96
Ссудная задолженность	100	118400	118400
Прочие активы	100	108010	108010

Ссудная задолженность	130	122877	159740
Ссудная задолженность	70	384	269
Вложения в ценные бумаги	150	4071	6107
Капитальные вложения	150	18392	27588
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам со средним риском	50	15822	8028
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с низким риском	20	162	32
Итого кредитный риск			428270

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала в разрезе основных финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

Показатели	Коэффициент риска, %	Балагсовая стоимость за вычетом резерва, тыс. руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.
Наличные денежные средства	0	33079	0
Средства на корреспондентском счете в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	47297	0
Требования по брокерским операциям с ценными бумагами	20	210	42
Ссудная задолженность	100	131021	131021
Прочие активы	100	122155	122155
Ссудная задолженность	130	119454	155290
Вложения в ценные бумаги	150	4071	6107
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам со средним риском	50	1687	844
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с низким риском	20	1006	201
Итого кредитный риск			415660

Информация о ссудной задолженности, числящейся на балансовых счетах по учету просроченной задолженности:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<b>Требования к юридическим лицам</b>					
всего:	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	0	0	0	0
на 01.01.2017					
<b>Требования к физическим лицам:</b>					
всего	0	0	0	903	903
на 01.01.2018	0	202	0	267	362
на 01.01.2017					
в том числе:					
зadolженность по ссудам:					
на 01.01.2018	0	0	0	903	903
на 01.01.2017	0	202	0	267	362

по получению процентных доходов на 01.01.2018 на 01.01.2017	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
---	--------	--------	--------	--------	--------

Величина ссудной задолженности с просроченными сроками на 01.01.2018 года составила 903 тыс. рублей, что составляет 0,3% от всей ссудной задолженности Банка (на 01.01.2017 года -469 тыс. рублей или 0,7%).

Информация о ссудной задолженности, признанной просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<b>Требования к юридическим лицам</b>					
всего:					
на 01.01.2018	0	0	0	0	0
на 01.01.2017	0	0	0	0	0
<b>Требования к физическим лицам:</b>					
всего					
на 01.01.2018	0	0	0	903	903
на 01.01.2017	0	1293	0	267	750
в том числе:					
задолженность по ссудам:					
на 01.01.2018	0	0	0	903	903
на 01.01.2017	0	1293	0	267	750
по получению процентных доходов					
на 01.01.2018	0	0	0	0	0
на 01.01.2017	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 10 845 тыс. рублей или 3,4% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: ссуды I категории- 592 тыс. рублей, ссуды II категории -10 253 тыс. рублей. Расчетный резерв по реструктурированной задолженности составил 1 743 тыс. рублей, с учетом обеспечения резерв не формировался. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд не проблемных заемщиков. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях. По состоянию на 01.01.2018 года ссуды акционерам банка составили 76 024 тыс. рублей или 24% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Пристальное внимание Банк уделяет вопросу обеспечения кредитов как инструменту, позволяющему снизить потери в случае реализации кредитного риска. Залог оценивается с учётом амортизации и ликвидности. В качестве обеспечения, снижающего величину риска, Банк также рассматривает требования к самому Банку.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по выданным кредитам

(в тысячах рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Движимое имущество	117108	93587
Поручительство	77896	152714
Товар в обороте	11726	18887
Недвижимое имущество	384040	451449
В том числе:		
обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	162877	327814

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2018 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	16854	162	16112	580	0	0	2877	810

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2017 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	2706	1006	1700	0	0	0	119	13

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018 года составляют 16 854 тыс. рублей и состоят из неиспользованных кредитных линий, предоставленных на срок более года в сумме 16 112 тыс. рублей и на срок до года-742 тыс. рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	486801	84662
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4071	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4071	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3385	3385
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3385	3385
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3385	3385
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	41296	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	41000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	267715	77615
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20557	-
8	Основные средства	-	-	130145	-
9	Прочие активы	-	-	4743	-

В отчетном периоде Банк не совершал операций с контрагентами-нерезидентами.

**Управление рыночным риском** включает управление торговым портфелем ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Основным методом оценки и контроля рыночного риска является расчет и контроль размера рыночного риска на основе величин рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, а также по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Факторы рыночного риска, присущие деятельности Банка, полностью учитываются в Положении Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (процентный риск (общий и специальный), фондовый риск (общий и специальный), валютный риск, товарный риск (основной и дополнительный). Оценка рыночного риска производится количественными методами, определенными указанным Положением.

Расчет рыночного риска осуществляется по торговому портфелю в состав которого входят облигации федерального займа, оцениваемые по средневзвешенной цене рынка.

*в тысячах рублей)*

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9951	17738
процентный риск, всего, в том числе:	172	160
общий	154	144

специальный	18	16
валютный риск	624	1259

Управление рыночными рисками осуществлялось на основе минимизации валютного и процентного рисков в соответствии с нормативными актами Банка России. Для минимизации валютного риска Банком соблюдались лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты в разрезе каждой отдельной валюты. Банк для сокращения влияния данного вида риска стремится поддерживать валютную позицию близкую к нулевой.

**Выявление операционного риска** осуществляется в Банке на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Факторы операционного риска, присущие деятельности Банка, полностью учитываются в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (подход базируется на валовом доходе банка как индикаторе возможных потерь от реализации событий операционного риска). Оценка операционного риска производится количественными методами.

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска рассчитывается сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска. Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

*(в тысячах рублей)*

Наименование показателя	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	7517	7169
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	150341	143380
чистые процентные доходы	139681	133427
чистые непроцентные доходы	10660	9953

**Высокий уровень процентного риска** может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено, во-первых, ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, во-вторых, ценовой конкуренцией среди других банков, а также небанковских кредитных учреждений за имеющиеся средства. Изменения уровня процентных ставок на рынке могут нанести урон прибыльности Банка, увеличивая его издержки финансирования, уменьшая поступления по активам, сокращая собственный капитал.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентных ставок) в соответствии с договорами.

Далее приведен анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018 года.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Ссудная задолженность, всего,</b>						
<b>из них:</b>						
кредитных организаций	44487	9284	17704	109322	157060	337857
юридических лиц	41030					
физических лиц	3049	8495	16550	107007	146280	281381
	408	789	1154	2315	10780	15446
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>44487</b>	<b>9284</b>	<b>17704</b>	<b>109322</b>	<b>157060</b>	<b>337857</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физические лица	33155	25736	27090	30366	1928	118275
Депозиты юридических лиц	30	57	87	526	47787	48487
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>33185</b>	<b>25793</b>	<b>27177</b>	<b>30892</b>	<b>49715</b>	<b>166762</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>11302</b>	<b>(16509)</b>	<b>(9473)</b>	<b>78430</b>	<b>107345</b>	<b>171095</b>

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 217 тыс. рублей больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 217 тыс. рублей меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Далее приведен анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2017 года.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Ссудная задолженность, всего,</b>						
<b>из них:</b>						
юридических лиц	16283	21235	18917	94846	129861	281142
физических лиц	15456	19726	16876	90990	118066	261114
	827	1509	2041	3856	11795	20028
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>16283</b>	<b>21235</b>	<b>18917</b>	<b>94846</b>	<b>129861</b>	<b>281142</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физические лица	25612	25494	19978	36636	5355	113075
Депозиты юридических лиц	30	57	87	176	48137	48487
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>25642</b>	<b>25551</b>	<b>20065</b>	<b>36812</b>	<b>53492</b>	<b>161562</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>(9359)</b>	<b>(4316)</b>	<b>(1148)</b>	<b>58034</b>	<b>76369</b>	<b>119580</b>

В целях снижения влияния процентного риска, возникающего вследствие изменения процентных ставок на рынке, проводились следующие мероприятия:

- ▲ периодический анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе процентных ставок, процентной маржи;
- ▲ регулярный анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- ▲ мониторинг и анализ рыночных процентных ставок;

Кроме того, минимизации процентного риска способствует право Банка, предусмотренное в действующих договорах на предоставление (привлечение) денежных средств, изменять процентные ставки в связи с изменением рыночной конъюнктуры.

**Выявление риска концентрации** осуществляется на постоянной основе и учитывается Банком в рамках процедур выявления и управления значимыми рисками, такими как кредитный риск и риск ликвидности – как рисков, наиболее соответствующих характеру и масштабам совершаемых Банком операций. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам. Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования (крупных вкладчиках).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации, Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики так и в отношении концентрации риска фондирования. Банк рассматривает риск концентрации как прочий значимый риск и производит качественную оценку риска.

**Риск ликвидности** возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка в результате:

- несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка;
- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- потери при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для выявления и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- *ежедневный* расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями (лимитами).

- *ежедекадный* анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последнюю декаду (динамика нормативов ликвидности).

- *ежемесячный* анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности), расчет общей краткосрочной ликвидности, расчет риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатели мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года:

	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	294.87%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	194.98%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	40.08%

В отчетном периоде Банк выполнял все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Ликвидность Банка обеспечивается путем поддержания высокого уровня кассовой наличности и размещения средств в высоколиквидные активы.

Результат распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых обязательств Банка по срокам востребования по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

	1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ликвидные активы	75798	75789	75895	75932	78876	87723	103552	145425	208810	326026
Пассивы	38745	43657	44687	49747	57896	84076	111291	126226	143749	211462
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	162	742	16854
Избыток (дефицит) ликвидности	37053	32141	31208	26185	20980	3647	-7739	19037	64319	97710
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	95.6	73.6	69.8	52.6	36.2	4.3	-7.0	15.1	44.7	46.2

Результат распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых обязательств Банка по срокам востребования по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)

	1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ликвидные активы	116648	116648	116745	116767	133650	153438	167791	207845	252932	368354
Пассивы	32388	34078	35743	38734	44618	70303	90748	108979	129162	199474
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	6	1006	2706
Избыток (дефицит) ликвидности	84260	82570	81002	78033	89032	83135	77043	98860	122764	166174
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	260.2	242.3	226.6	201.5	199.5	118.3	84.9	90.7	95.0	83.3

Лимиты ликвидности - предельные значения показателей избытка (дефицита) ликвидности, определенные как максимальная и минимальная величина разрыва ликвидности по срокам, оставшимся до погашения (востребования), устанавливаются Советом директоров Банка. В отчетном периоде все установленные лимиты выполнялись.

Банк рассматривает риск ликвидности как значимый риск и производит качественную оценку риска, так как Банком России установлены обязательные нормативы по данному виду риска. В целях минимизации риска ликвидности, выражающегося в вероятности несовпадения по срокам активов и обязательств, осуществляются следующие мероприятия:

- регулярное проведение анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- регулирование потоков денежных средств с целью приближения графика обязательств к графику активов;
- формирование ликвидных активов, достаточных для выполнения текущих обязательств

Банка;

- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам.

Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью способствовали выполнению установленных Банком России нормативов ликвидности, поддержанию оптимально сбалансированной структуры баланса, и тем самым позволили своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед кредиторами.

Имеющийся в распоряжении Банка капитал полностью покрывает все значимые риски, присущие деятельности Банка.

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и капиталом и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

Командой риск-менеджеров Банка ведется разработка необходимых внутренних документов и методических материалов с целью организации работы по управлению рисками Банка. Достаточно консервативная политика, своевременный мониторинг всех факторов риска и быстрое реагирование на возможные негативные тенденции позволили Банку избежать существенных потерь. Дальнейшее совершенствование методологической базы и развитие концепции целостной системы риск-менеджмента позволит в будущем контролировать уровень возможных потерь и обеспечить сохранность капитала.

#### **24. Операции со связанными сторонами**

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01. 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 17 %)	76024	130	46723
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01. 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %)	84632	491	35243
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	844	0	68

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13126	21	6560
Комиссионные доходы	2515	0	986

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13859	119	6603
Комиссионные доходы	2758	0	1417

## **25. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов**

В ПАО «Таганрогбанк» для всех работников устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Совет Директоров утверждает внутренние нормативные документы, устанавливающие порядок определения размеров заработной платы работников Банка.

Ежегодно Совет Директоров утверждает размер фонд оплаты труда Банка.

Плановый фонд оплаты труда Банка формируется на основе должностных окладов в соответствии со штатным расписанием подразделений, с учетом планируемых изменений должностных окладов работников, а также планируемых дополнительных и стимулирующих выплат и других расходов, связанных с содержанием работников Банка. Система оплаты труда работников Банка учитывает характер и масштаб проводимых Банком операций, полученный финансовый результат, а также уровень принимаемых работниками рисков. Фонд оплаты труда сотрудников, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Заработная плата каждого работника Банка состоит из фиксированной и переменной части, а также иных доплат и надбавок, и зависит от квалификации работника, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины.

Сотрудниками принимающими риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов) являются 6 работников Банка.

Информация о размере выплат в отношении членов исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков

*(в тысячах рублей)*

Общая величина выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	
Общая величина выплат	9467
в.том числе, фиксированная часть	4322
нефиксированная часть	5145
отложенная часть	0
Общий объем выплат при увольнении работников Банка принимающих риски произведенных в отчетном году	
Общая величина выплат	0

Общий объем корректировок вознаграждений работников Банка принимających риски	
Общий объем корректировок	0

По решению Общего собрания акционеров ПАО «Таганрогбанк» членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка может быть выплачено вознаграждение по итогам финансового года.

Вознаграждение назначается всем членам Совета директоров Банка при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) получения Банком чистой прибыли по итогам финансового года;
- 2) выполнением Банком количественных показателей стратегических целей утвержденных Советом директоров в Стратегии развития Банка.

В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка применяемые Банком принципы материального стимулирования членов Совета директоров Банка должны способствовать:

- 1) достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- 2) привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- 3) обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

В целях достижения Банком устойчивой доходности в средне- и долгосрочном плане в системе материального стимулирования, Банк стремится к сбалансированию видов выплат, стимулирующих членов Совета директоров Банка:

- 1) повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
- 2) повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
- 3) соблюдать принципы профессиональной этики;
- 4) участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

Члены Совета директоров Банка в 2017 году вознаграждений и компенсации расходов не получали.

Председатель правления

*Руденко Т.А.*

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

*Плеханова Н.В.*

Плеханова Н.В.



Исполнитель: Иващенко А.П.  
тел.: 8(8634)310975  
«22» января 2018 года