

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2016 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 2016 года по 31 декабря 2016 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.

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 42 человека.

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

Приоритетным направлением деятельности ПАО «Таганрогбанк» является кредитование реального сектора экономики.

Особое внимание уделяется работе с физическими лицами. Банк своевременно реагирует на изменения потребностей рынка, совершенствуя традиционные и внедряя новые виды продуктов и услуг. В Банке широко представлены все виды розничных операций: потребительское кредитование, ипотека, денежные переводы.

Стратегическими приоритетами развития Банка являются:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка;
- повышение финансовой устойчивости Банка;

– более активное кредитование реального сектора экономики при сохранении взвешенного подхода к предоставлению ссуд и инвестированию средств с применением максимальной диверсификации кредитных вложений;

– развитие системы контроля и управления банковскими рисками на основе постоянного мониторинга текущих операций и финансового состояния Банка.

Преобладающими областями рынка для Банка в 2016 году, как и в 2015 году, явились кредитование юридических лиц различной организационно-правовой формы и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, а также операции на валютном рынке и рынке ценных бумаг.

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	2016	2015
Кредитование юридических лиц и физических лиц	53949	55418
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	52605	41339
Операции с ценными бумагами и депозитарная деятельность	1442	367
Расчетно-кассовое обслуживание	1892	1713
Прочее	60	0
Всего доходов:	109948	98837

Полученные в 2016 году доходы выросли по сравнению с 2015 годом на 11 111 руб. (11%) в основном за счет роста доходов от операций с иностранной валютой на 11 266 тыс. руб. (27%). По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 5 767 тысяч рублей. По итогам 2015 года была получена прибыль в сумме 7 539 тысяч рублей, которая по решению годового собрания акционеров была направлена на погашение убытка прошлых лет.

3. Основы подготовки отчетности

Основой для составления годовой отчетности ПАО «Таганрогбанк» за 2016 год являются:

- баланс Банка на 1 января 2017 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 385-П);

- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;

- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-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 2016 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 2016 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 клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым ими счетам. Процедура получения подтверждений остатков на момент подписания годового отчета продолжается и будет продолжена до момента их получения в полном объеме.

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 на 1 января 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 2017 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>	2016	2015
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	33079	26098
в рублях	26345	22007
в иностранной валюте	6734	4091

Рост остатков денежных средств на 01.01.2017 года составил 6 981 тысяч рублей или 27%.

6. Средства в Центральном банке

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46826	38937

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 7 889 тысяч рублей или 20%.

7. Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации		
в рублях	13	13
в иностранной валюте	29417	3219
Сформированные резервы	13	13
Итого средств в кредитных организациях	29417	3219

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на отчетную дату прошлого года увеличились на 26 198 тысяч рублей или 814%. Из суммы средств находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях исключены денежные средства в размере 13 тысяч 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>	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	260870	252527
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	3333
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	18083	24000
- потребительские кредиты	14589	14065
-ипотечные кредиты	3494	9935
Резерв под обесценение кредитов	28478	21802
Итого чистая ссудная задолженность	250475	258058

В 2016 году чистая ссудная задолженность снизилась на 7 583 тысячи рублей или 2.9%. Размер выданных кредитов, без учёта резервов на возможные потери, уменьшился на 907 тысяч рублей или 0.3% (с 279 860 тыс. руб. до 278 953 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Отрасль экономики	2016	2015
Промышленность	65498	84489
Сельское хозяйство	86914	83677
Строительство	11500	5013
Торговля и общественное питание	19000	1500

Транспорт и связь	0	3333
Прочие отрасли	77958	77848
Физическим лицам	18083	24000
Итого:	278953	279860

Сведения об остатках выданных кредитов по срокам до полного погашения

(в тысячах рублей)

Срок до погашения	2016	2015
До 31 дней	13500	44687
От 31 дня до 180 дней	23468	44687
От 181 дня до 1 года	86000	67025
Свыше года	155466	166598
Просроченная задолженность	519	1550
Итого выданных кредитов	278953	279860

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

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	3045	2611
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7116	6682

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 до 20 лет, купонный доход в 2016 году составил 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)

	2016	2015
Требования по текущему налогу на прибыль	1446	0

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Земля	24849	22673
Здания и сооружения	98715	91524
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и орг.техника	651	690
Прочие основные средства	1742	1717
Оборудование к установке	0	0
Материальные запасы	88	107
Нематериальные активы	1508	0
Амортизационные отчисления	36713	32306
Итого основные средства и материальные запасы	95039	88604

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 58 тысяч рублей (без учета НДС).

Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков была проведена по состоянию на 01.01.2017 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 № 01812 от 31.10.2008 года. Договор на оказание услуг по переоценке № 462-2016 от 20.12.2016 года. Справедливая стоимость основных средств рассчитывалась в рамках трех подходов – сравнительного, доходного и затратного с согласованием результатов.

12. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Предоплата за услуги	65	65
Предоплата по налогам	4	4
Расходы будущих периодов	452	12
Начисленные процентные доходы	50	6
Прочее	341	1
Резервы по прочим активам	196	1
Итого прочих активов	716	234

Сведения об остатках прочих активов по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Срок до погашения		
До 30 дней	310	639
От 31 дня до 180 дней	219	310
От 181 дня до 1 года	186	269
Свыше года	1	1126
Итого	716	2344

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Юридические лица	45809	52095
- Текущие/расчетные счета	10809	27095
- Субординированные депозиты	35000	25000
Физические лица	115025	70358
- Текущие счета/вклады до востребования	21406	12235
- Срочные вклады	93619	58123
Итого средств клиентов	160834	122453

Увеличение размера средств клиентов в 2016 году составило 38 381 тысяч рублей или 31,3% за счет увеличения остатков на счетах физических лиц на 44 667 тысячи рублей или 63,5%, остатки по счетам юридических лиц снизились на 6 286 тысяч рублей или 13,7%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 01 января 2017 года

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
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
Итого субординированные депозиты					35000

В декабре 2016 года Банком привлечены субординированные депозиты в сумме 10 000 тысяч рублей.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 01 января 2016 года

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 8	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 9	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 10	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Итого субординированные депозиты					25000

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	466

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

15. Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Отложенное налоговое обязательство	17898	16606

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>	2016	2015
Наращенные процентные расходы	1643	1344
Налоги к уплате	1092	498
Средства перечисленные в уплату акций	0	60000
Прочее	2341	518
Итого прочих обязательств	5076	62360

Снижение прочих обязательств составило 57 284 тысячи рублей (91,9%) в результате перечисления средств по досрочно расторгнутым договорам субординированных депозитов в сумме 60 000 тысяч рублей в уплату акций Банка.

Сведения об остатках прочих обязательствах по срокам до полного погашения

(в тысячах рублей)

Срок до погашения	2016	2015
До 30 дней	1299	465
От 31 дня до 180 дней	1277	61169
От 181 дня до 1 года	2006	234
Свыше года	494	492
Итого	5076	62360

17. Уставный капитал

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Уставный капитал	220000	160000

Увеличение уставного капитала произошло в результате перечисления в уплату зарегистрированного 21.08.2015 года дополнительного выпуска акций Банка средств по досрочно расторгнутым договорам субординированных депозитов в сумме 60 000 тысяч рублей.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляет 220 000 тысяч 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.

По состоянию на 01.01.2017 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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53949	55418
От вложений в ценные бумаги	278	277
Итого процентных доходов	54227	55695
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	256	825
Вклады физических лиц	6392	4861
Итого процентных расходов	6648	5686
Чистые процентные доходы	47579	50009

19. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала	31636	28653
Амортизация основных средств	2662	2411
Командировочные расходы	104	294
Расходы, связанные с охранными услугами	1073	1073
Страхование	691	562
Прочее	6790	6574
Итого	42956	39567

20. Управление капиталом

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Основной капитал	210905	156500
Дополнительный капитал	107763	91776
Итого капитал	318668	248276

Расчет капитала произведен согласно Положения 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.

Источником основного капитала является уставный капитал Банка в размере 219 894 тысяч рублей и нераспределенная прибыль прошлых лет- 206 тысяч рублей. Показателями, уменьшающими источники базового капитала, являются непокрытые убытки 2014 года -1 765 тысяч рублей и убыток отчетного года для целей расчета основного капитала- 6 107 тысяч рублей.

Источниками дополнительного капитала являются: прирост стоимости имущества при переоценке основных средств -72 657 тысяч рублей, субординированный депозит-35 000 тысяч рублей, уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества-106 тысяч рублей.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись. Уменьшение размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года ниже размера отвечающего требованиям, установленным Банком России,

вызвано исключением из расчета досрочно расторгнутого по согласованию с Банком России субординированного депозита в сумме 60 000 тысяч рублей. Денежные средства в сумме 60 000 тысяч рублей полученные клиентом Банка, вследствие расторжения договоров субординированных депозитов, направлены в уплату дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка и после принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций вновь включены в расчет собственных средств в составе уставного капитала Банка.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, 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	160834	Инструменты дополнительного капитала, всего, из них:	46	107763
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	72657
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	95039	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1323	нематериальные активы, уменьшающие капитал всего, из них:	28	1323
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	529	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	529
4	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	17898	X	X	X
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	287008	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
--	---------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

21. Сведения об обязательных нормативах

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", 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 № 139-И. Операции в иностранной валюте включены в расчет обязательных нормативов по текущему курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года составляет 56,6% (на 01.01.2016 года – 40,8%). Значительное изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано ростом основного капитала Банка за счет увеличения уставного капитала. Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 372 457 тысяч рублей, что соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Несоблюдение обязательных нормативов, в расчете которых участвует показатель собственных средств (капитала) банка, по состоянию на 01 января 2016 года вызвано снижением значения собственных средств в результате исключения субординированного депозита в размере 60 000 тыс. рублей из расчета капитала Банка. Досрочное расторжение договоров субординированного депозита было согласовано с Банком России. Письмо Банка России от 28.09.2004 № 114-Т позволяет не применять принудительные меры воздействия к кредитной организации за нарушение обязательных нормативов в результате исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации субординированного депозита в период до принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитной организации.

После принятия Банком России решения о регистрации отчета об итогах выпуска акций и включения в расчет собственных средств субординированного депозита, значение норматив ниже максимально допустимых.

22. Движение денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-14039	4772
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-505	-103
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	60000	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4388	1407
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	41068	6076

Основными финансовыми операциями не требующими использования денежных средств явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери -8116 тыс. руб., отражение отложенного налогообложения -259 тыс. руб., начисление амортизационных отчислений по основным средствами нематериальным активам- 2662 тыс. руб., переоценка иностранной валюты- 4630 тыс.руб.

23. Цели, задачи и принципы политики управления рисками

Достижение Банком целей своей деятельности и выполнение возложенных на него функций может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство Банка, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка, и следуют современным стандартам в данной области.

Реализация принципов и задач 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 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.

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;

- приоритет целей деятельности - достижение целей и выполнение функций Банка имеет приоритет над возможными финансовыми потерями, связанными с реализацией мер по обеспечению их достижения (выполнения);

- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка;

- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;

- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;

- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;

- обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню), и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка.

- непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;

- обучение и мотивация - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск - событиях и предложениях по реагированию на них.

24. Принимаемые Банком риски, управление 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 и в целях настоящего Положения, определить 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 Банком, 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.

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 рыночных рисков 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)

Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17738
процентный риск, всего, в том числе:	160
общий	144
специальный	16
валютный риск	1259

Величина капитала, необходимая для покрытия рыночного риска, составляет на 1 января 2017 года 2 172 тысячи рублей.

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

разреже 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 Положения 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, определенными указанным Положением.

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)

Операционный риск, всего, в том числе:	7169
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	143380
чистые процентные доходы	133427
чистые непроцентные доходы	9953

Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, составляет по состоянию на 1 января 2017 года 10 978 тысяч рублей.

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.

Система измерения процентного риска Банка включает в себя метод измерения процентного риска методом гзп – анализа. При расчете размера процентного риска используется методика, применяемая в Указании Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

(в тысячах рублей)

Процентный риск	1359
сумма взвешенных открытых длинных позиций	143380
сумма взвешенных открытых коротких позиций	133427

Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, составляет по состоянию на 1 января 2017 года 166 тысяч рублей.

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. Для покрытия риска концентрации выделяется доля капитала в размере 2% от планового капитала Банка. Величина капитала, необходимая для покрытия риска концентрации, составляет по состоянию на 1 января 2017 года 1 265 тысяч рублей.

Банк рассматривает риск ликвидности как значимый риск и производит качественную оценку риска так как Банком России установлены обязательные нормативы по данному виду риска. Риск не покрывается капиталом. Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности.

	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	347.6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	283.5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	35.7%

В отчетном периоде Банк выполнял все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

В целях минимизации риска ликвидности, выражающегося в вероятности несовпадения по срокам активов и обязательств, осуществлялись 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.

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.

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 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 года.

Управление кредитным риском на уровне заёмщика производится путём проведения

регулярного, детального анализа способности существующих заёмщиков своевременно и в полном объеме 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	
	2016	2015
Промышленность	25 410	29 850
Сельское хозяйство	86 914	112 694
Строительство	13 200	1 533
Торговля и общественное питание	40 000	22 500
Физическим лицам	7 719	17 250
в т.ч. потребительские кредиты	7 719	11 750
Прочие отрасли	31 088	49 510
Итого	204 331	233 337
в т. ч субъектам малого и среднего предпринимательства	160 612	216 087

В 2016 году крупнейшими отраслями по объёму кредитования в Банке являлись: сельское хозяйство (43%), промышленность (12%), торговля и общественное питание (20%), прочие отрасли (15%). Исходя из того, что виды деятельности заемщиков представлены широким спектром отраслей, Банк оценивает кредитный портфель как диверсифицированный.

Объем выдачи кредитов в 2016 году снизился на 29 006 тысячи рублей или на 12% по сравнению с 2015 годом.

Информация о просроченной ссудной 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	
Требования к юридическим лицам					
всего:					
на 01.01.2016	0	0	0	1657	1657
на 01.01.2017	0	0	0	0	0
в том числе:					
задолженность по ссудам:					
на 01.01.2016	0	0	0	1550	1550
на 01.01.2017	0	0	0	0	0
по получению процентных доходов					
на 01.01.2016	0	0	0	107	107
на 01.01.2017	0	0	0	0	0
требования к физическим лицам:					
всего					
на 01.01.2016	0	0	0	322	322
на 01.01.2017	0	202	0	267	362
в том числе:					

задолженность по ссудам: на 01.01.2016	0	0	0	322	322
на 01.01.2017	0	202	0	267	362
по получению процентных доходов на 01.01.2016	0	0	0	0	0
на 01.01.2017	0	0	0	0	0

Величина ссудной задолженности с просроченными сроками на 01.01.2017 года составила 469 тысяч рублей, что составляет 0,2% от всей ссудной задолженности Банка (на 01.01.2016 года - 2 003 тысячи рублей или 0,7%).

Информация о классификации судной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2017года.

(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

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2016г.

(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:	255917	3333	205488	45489	0	1607	32333	17707
требования по получению процентных доходов	107	0	0	0	0	107	X	107

задолженность по ссудам	255810	3333	205488	45489	0	1500	32333	17600
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	24058	10650	30	13056	0	322	4152	4152
задолженность по ссудам	24000	10597	30	13051	0	322	4152	4152
требования по получению процентных доходов	58	53	0	5	0	0	X	0

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. 76% от состава ссудной задолженности составляют ссуды I (высшей) категории качества по которым отсутствует кредитный риск и II категории качества (нестандартные ссуды), имеющие умеренный кредитный риск, 13% -ссуды III категории качества (сомнительные ссуды), 10,7%- ссуды IV категории качества (проблемные ссуды), 0,3% -суды V (низшей) категории качества. Резервы по активам сформированы в полном объеме с учетом обеспечения.

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях. По состоянию на 01.01.2017 года ссуды акционерам банка составили 84 632 тысячи рублей или 30% от ссудной 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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Движимое имущество	93587	93719
Поручительство	152714	128367
Товар в обороте	18887	34170
Недвижимое имущество	451449	392170
Имущественные права	4121	21542
Итого стоимость обеспечения	720758	669968
В том числе:		
обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	327814	266747

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

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016 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	8483	30	8453	0	0	0	1418	27

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017 года составляют 2 706 тысяч рублей и состоят из неиспользованных кредитных линий, предоставленных на срок более года в сумме 1700 тысяч рублей и на срок до года-1006 тысяч рублей.

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 №139-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 № 254-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.

Объем капитала, необходимого для покрытия требований кредитного риска, определяется путем умножения величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с указанной методикой, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

(в тысячах рублей)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	286311
Целевой уровень достаточности капитала	12.25%
Величина капитала необходимая для покрытия кредитного риска	35073

СООТНЕСЕНИЕ СОВОКУПНОГО ОБЪЕМА НЕОБХОДИМОГО КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ОБЪЕМА ИМЕЮЩЕГОСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ БАНКА КАПИТАЛА

тыс.руб.

Совокупный объем необходимого капитала для покрытия рисков	49654
Фактическое значение капитала	318668
Избыток (+)Б дефицит (-) капитала	269014

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 велась 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 в 2016 году 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.

25. 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. 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 по состоянию на 31 декабря	844	0	68

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01. 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %)	85499	650	39394
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	3593	80	1561

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

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	12741	77	6068
Комиссионные доходы	3040	0	1519

26. 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	9853
в.том числе, фиксированная часть	4492
нефиксированная часть	5361
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 принимающих 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 2016 году вознаграждений и компенсации расходов не получали.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Руденко Т.А.

Плеханова Н.В.



Исполнитель: Иващенко А.П.
тел.: 8(8634)310975
«23» января 2017 года