

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности по состоянию
на 1 октября 2017 года
Публичного акционерного общества «Акционерный городской банк
«Таганрогбанк»**

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.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 40 человек.

1. 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

Доходы (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери), полученные Банком за девять месяцев 2017 года (в сравнении с соответствующим периодом предыдущего года), по видам предоставляемых услуг составили:

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	01.10. 2017	01.10. 2016
Кредитование юридических лиц и физических лиц, депозиты размещенные	38630	41354
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	30670	37473
Операции с ценными бумагами	853	1372
Расчетно-кассовое обслуживание	1263	1466
Прочие	1328	40
Всего доходов:	72744	81705

Полученные за девять месяцев 2017 года доходы снизились по сравнению с доходами за девять месяцев 2016 года на 8961 тыс.руб. (11%) за счет снижения доходов по операциям с иностранной валютой на 6803 тыс.руб. (18,2%), по операциям кредитования на 2724 тыс.руб. (6,6%) и операциям с ценными бумагами на 519 тыс.руб (37,8%).

По итогам девяти месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 8222 тыс.руб. Основной причиной убытка является убыток от формирования резервов на возможные потери в сумме 10823 тыс.руб. В третьем квартале 2017 года Банком получена прибыль в размере 2643 тыс.руб.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика применяется Банком с соблюдением основных принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, отражении доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Денежные средства

(в тысячах рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	20162	33079
в рублях	16474	26345
в иностранной валюте	3688	6734

Снижение остатков денежных средств на 01.10.2017 года по сравнению с началом года составило 12917 тыс. руб. или 39% за счет снижения остатка средств в рублях на 9871 тыс. руб. (37%) и средств в иностранной валюте на 3046 тыс. руб. (45%).

4. Средства в Центральном банке

(в тысячах рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12892	46826

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации снизились на 33934 тыс. руб. или 72,5%.

Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.10.2017 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 5968 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 5154 тыс. руб.).

5. Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации: в рублях	15	13
в иностранной валюте	29983	29417
Сформированные резервы	13	13
Итого средств в кредитных организациях	29985	29417

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату, по сравнению с остатками на 01.01.2017 года выросли на 568 тыс. руб. или 2%.

Из суммы средств находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях исключены денежные средства в размере 13 тыс. руб. 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%.

6. 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>	01.10.2017	01.01.2017
Депозиты в Банке России	41000	0
Кредиты юридическим лицам	256628	260870
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	21479	18083
- потребительские кредиты	13379	11993
- ипотечные кредиты	5917	3494
- автокредиты	2183	2596
Итого ссудная задолженность	319107	278953
Резерв под обесценение кредитов	39015	28478
Итого чистая ссудная задолженность	280092	250475

На 01.10.2017 года чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2017 года на 29617 тыс. руб. (11,8 %). Размер выданных кредитов, без учёта резервов на возможные потери, вырос на 40154 тыс. руб. (14,4 %) с 278953 тыс. руб. до 319107 тыс. руб. Сформированный резерв под обесценение кредитов вырос на 10537 тыс. руб. (37%).

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	01.10.2017	01.01.2017
Промышленность	79348	65498
Сельское хозяйство	80490	86914
Строительство	12123	11500
Торговля и общественное питание	10000	19000
Прочие отрасли	74667	77958
Физическим лицам	21479	18083
Итого:	278107	278953

Сведения об остатках выданных кредитов по срокам до полного погашения

(в тысячах рублей)

Срок до погашения	01.10.2017	01.01. 2017
До 31 дней	13500	13500
От 31 дня до 180 дней	43403	23468
От 181 дня до 1 года	40448	86000
Свыше года	150600	155466
Просроченная задолженность	30156	519
Итого выданных кредитов	278107	278953

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

(в тысячах рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	3616	3045
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7687	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.

Облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации имеют сроки погашения от трех месяцев до 20 лет, купонный доход за девять месяцев 2017 года составил от 6 % до 10,46 %, в зависимости от года выпуска, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

8. Требование по текущему налогу на прибыль

(в тысячах рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	2064	1446

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Капитальные вложения	18370	0
Земля	24849	24849
Здания и сооружения	98715	98715
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и орг.техника	640	651
Прочие основные средства	1742	1742
Материальные запасы	353	88
Нематериальные активы	1533	1508
Амортизационные отчисления	38306	36713
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112095	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.

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.

10. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Предоплата за услуги	348	65
Предоплата по налогам	62	4
Расходы будущих периодов	68	452
Начисленные процентные доходы	68	50
Прочее	133	341
Резервы по прочим активам	478	196
Итого прочих активов	201	716

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Юридические лица	40819	45809
- Текущие/расчетные счета	5819	10809
- Субординированные депозиты	35000	35000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	130620	115025
- Текущие счета/вклады до востребования	17484	21406
- Срочные вклады	113136	93619
Итого средств клиентов	171439	160834

Остатки средств клиентов выросли на 10605 тыс. руб. (6,6%). Остатки на счетах юридических лиц снизились на 4990 тыс. руб. (10,9%). Вклады физических лиц выросли на 15595 тыс. руб. (13,6%).

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 1 октября 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

Изменений по привлеченным субординированным депозитам с начала года не произошло.

12. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
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. руб.

13. Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	17690	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.

14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Наращенные процентные расходы	2356	1643
Налоги к уплате	794	1092
Прочее	1529	2341
Итого прочих обязательств	4679	5076

Снижение прочих обязательств составило 397 тыс. руб. (7,8%).

15. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Уставный капитал	220000	220000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 220000 тысяч рублей. Все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37775	41354
От вложений в ценные бумаги	237	208
От средств размещенных в Банке России	855	0
Итого процентных доходов	38867	41562
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	262	187
Вклады физических лиц	6954	4402
Итого процентных расходов	7216	4589
Чистые процентные доходы	31651	36973

Снижение чистых процентных доходов составило 5322 тыс. руб. (14,4%) за счет роста процентных расходов по вкладам физических лиц и снижением доходов от ссуд, предоставленных клиентам.

17. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.10.2016
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	22332	23767
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1604	2005
Командировочные расходы	153	94
Расходы, связанные с охранными услугами	804	804
Налоги и сборы	1933	2036
Прочее	3209	3926
Итого	30035	32632

18. Управление капиталом

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.01.2017
Основной капитал	203283	210905
Дополнительный капитал	107763	107763
Итого капитал	311046	318668

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 орга

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

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	171439	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	112095	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1205	нематериальные активы, уменьшающие капитал всего, из них:	28	1205
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	241	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	241
4	Отложенное налоговое обязательство, всего	20	17690	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	317764	X	X	X

19. 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.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 года составляет 54,0% (на 01.01.2017 года – 56,6%). Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 376222 тыс. руб., величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага составляет 376225 тыс. руб.

20. Движение денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017	01.10.2016
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-27147 -18853	-56076 -1525

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
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	-283	-4726
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-46283	-2327

Основными финансовыми операциями, не требующими использования денежных средств, явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери- 10823 тыс. руб., начисление амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам - 1604 тыс. руб., переоценка иностранной валюты -333 тыс. руб., исключение начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств 713 тыс. руб.

21. 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 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.

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:	20410
процентный риск, всего, в том числе:	162
общий	150
специальный	11
валютный риск	1471

Величина капитала, необходимая для покрытия рыночного риска, составляет на 1 октября 2017 года 2500 тыс. руб.

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 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 октября 2017 года 10 978 тыс. руб.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьёзную 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 от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

(в тысячах рублей)

Процентный риск	693
сумма взвешенных открытых длинных позиций	7057
сумма взвешенных открытых коротких позиций	7750

Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, составляет по состоянию на 1 октября 2017 года 85 тыс. руб.

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 октября 2017 года 1 354 тыс. руб.

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%	457.91%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50%	419.87%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	40.56%

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 № 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 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 за 9 месяцев 2017 года
Промышленность	44 300
Сельское хозяйство	41 565
Строительство	7 623
Торговля и общественное питание	10 000
Физическим лицам	13 681
в т.ч. потребительские кредиты	5 469
Прочие отрасли	14 470
Итого	131 639

в т. ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	103 858
---	---------

В отчетном периоде крупнейшими отраслями по объёму кредитования в Банке являлись: сельское хозяйство (32%), промышленность (34%), прочие отрасли (11%). Исходя из того, что виды деятельности заемщиков представлены широким спектром отраслей, Банк оценивает кредитный портфель как диверсифицированный.

Информация о просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017 года.
(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 задолженность по ссудам	0	0	0	29210	29210
требования к физическим лицам: задолженность по ссудам	347	0	0	928	1275

Данные по просроченной задолженности отражены с учетом требования к активам о признании просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Величина ссудной задолженности с просроченными сроками на 01.10.2017 года составила 30485 тыс. руб., что составляет 11% от всей ссудной задолженности Банка.

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2017 года.

(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:	256628	84424	118369	24625	0	29160	59656	37618
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
задолженность по ссудам	256628	84424	118369	24625	0	29160	59656	37618
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	21522	16975	2206	1067	0	1274	1798	1398
задолженность по ссудам	21479	16957	2185	1063	0	1274	1798	1397
требования по получению процентных доходов	43	18	21	4	0	0	X	1

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.

80% 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, 9% -ссуды III категории качества (сомнительные ссуды), 11% -суды V (низшей) категории качества. Резервы по активам сформированы в полном объеме с учетом обеспечения.

По состоянию на 01.10.2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 34 312 тыс. руб., что составило 12% от общей величины ссудной задолженности. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд 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 01.10.2017 года ссуды акционерам банка составили 82 291 тыс. руб. 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>	01.10.2017	01.01.2017
Движимое имущество	63029	
Поручительство	134498	152714
Товар в обороте	41502	18887
Недвижимое имущество	452162	451449
Имущественные права (уступка прав требования)	7761	4121
Итого стоимость обеспечения	698952	720758
В том числе: обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	380941	327814

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.10.2017 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	12384	10000	1384	1000	0	0	411	15

Условные обязательства кредитного характера на 01.10.2017 года составляют 12384 тыс. руб. и состоят из неиспользованных кредитных линий, предоставленных на срок более года в сумме 1000 тыс. руб. и на срок до года в сумме 11384 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017 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:	-	-	3242	3242
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:	-	-	3242	3242
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3242	3242
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	58000	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	267513	81420
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	23027	-

8	Основные средства	-	-	130145	-
9	Прочие активы	-	-	804	-

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

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.

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	278852
Целевой уровень достаточности капитала	12.25%
Величина капитала необходимая для покрытия кредитного риска	34159

Соотнесение совокупного объема необходимого капитала для покрытия значимых рисков и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала:

(в тысячах рублей)

Совокупный объем необходимого капитала для покрытия рисков	49076
Фактическое значение капитала	311046
Избыток (+)Б дефицит (-) капитала	261970

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.

22. 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 01.10. 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	82291	160	50188
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	105	0	0

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами на 01.10. 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10126	15	4730
Комиссионные доходы	1944	0	783

23. 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	

нефиксированная часть	3491
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

Председатель правления

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н.В.



«26» октября 2017 года

Исполнитель: Иващенко А.П. тел.: 8(8634)310975