

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 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 2018 года по 31 декабря 2018 года.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается годовым общим собранием акционеров Банка, проведение которого планируется в июне 2019 года.

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 41 человек.

2. Краткая характеристика деятельности

Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании базовой лицензии № 3136, выданной Банком России 07 ноября 2018 года.

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

Банк работает на рынке банковских услуг Ростовской области.

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

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

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

Динамика основных финансовых показателей

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года	Темп прироста
Собственные средства (капитал) (Базель III)	326165	317 666	2,7%
Всего активов	450 534	480 456	-6,2%
Всего обязательств	197 888	196 203	0,9%
Чистая ссудная задолженность	323 551	282 661	14,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 967	172 873	4,7%

По результатам 2018 года активы ПАО «Таганрогбанк» уменьшились по сравнению с данными за 2017 год на 29 922 тыс. рублей (-6.2%) и составили 450 534 тыс. рублей, величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 40 890 тыс. рублей (14.5%) по сравнению с показателем прошлого года и составила 323 551 тыс. рублей. За 2018 год объем средств клиентов прирос на 8 094 тыс. рублей (4.7%) и на конец года этот показатель достиг 180 967 тыс. рублей в связи с увеличением субординированных депозитов юридических лиц на 40 000 тыс. руб.

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде

(в тысячах рублей)

	2018	2017	Изменения	Темп прироста
Процентные доходы	48014	51565	-3551	-6,9%
Процентные расходы	7287	9472	-2185	-23,1%
Чистые процентные доходы	40727	42093	-1366	-3,2%
Комиссионные доходы	2051	1997	54	2,7%
Комиссионные расходы	363	473	-110	-23,3%
Чистый комиссионный доход	1688	1524	164	10,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	1781	-125	1906	1524,8%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц и от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14	611	-597	-97,7%
Изменение резерва на возможные потери	-5021	-4698	-323	-6,9%
Прочие операционные доходы	1673	1499	174	11,6%
Операционные расходы	48885	41624	7261	17,4%
Возмещение (расход) по налогам	2365	2334	31	1,3%
Прибыль (убыток) за отчетный период	-10388	-3054	7334	-240,1%

По итогам 2018 года Банком получен убыток в размере 10388 тыс. рублей. По итогам 2017 года был получен убыток - 3054 тыс. рублей.

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

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	2018	2017
Кредитование юридических лиц и физических лиц	44200	49640
Депозиты размещенные	3493	1605
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	21935	35405
Операции с ценными бумагами и депозитарная деятельность	321	936
Расчетно-кассовое обслуживание	2044	1979
Прочее	1673	1499
Всего доходов:	73666	91064

Полученные в 2018 году доходы снизились по сравнению с 2017 годом на 17 398 тыс. рублей (19%) в основном за счет уменьшения доходов от операций с иностранной валютой на 13 470 тыс. рублей (38%).

3. Основы подготовки отчетности

Основой для составления годовой отчетности ПАО «Таганрогбанк» за 2018 год являются:

- баланс Банка за 31 декабря 2018 года, составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления бухгалтерского баланса по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение N 579-П);

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

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

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

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

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

1. Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2018 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 2018 года.

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

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

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

4. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

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

События после отчетной даты содержат в себе следующие операции:

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 30 декабря 2018 года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года". Отражена переоценка стоимости объектов основных средств на счетах N N 10601, 60401, 60414. Скорректирована амортизация основных средств на счете 60414. Скорректирован отложенный налог на прибыль на счете N 10610. По счету N 61701 увеличили сумму отложенного налога на прибыль, которая подлежит уплате в бюджетную систему Российской Федерации. Скорректированы остатки по счетам "Расчеты по налогам и сборам" N 60301 и N 60302. 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.

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.

В связи с введением в действие новых стандартов и интерпретаций на следующий отчетный год Банк меняет учетную политику в соответствии с **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**, учитывая корректировки и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам. Банк применяет требования данного стандарта начиная с 2019 года. Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевого инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

В МСФО (IFRS) 9 основным требованием является организация раскрытия эффекта изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике

эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности были пересмотрены резерв под обесценение и фонд переоценки в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли (или иного соответствующего компонента капитала) по состоянию на 1 января 2019 года.

«Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года» Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию. Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевых инструментов: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроblemные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются

наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Процентная выручка

Для первой и второй группы (беспроблемные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по

справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

4. Основные положения учетной политики в отчетном периоде.

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>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	10555	48035
в рублях	9522	35196
в иностранной валюте	1033	12839

Уменьшение остатков денежных средств на 01.01.2019 года по сравнению с началом года составил 37480 тыс. рублей или 78% в связи с оттоком вкладчиков. Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на конец 2018 года составили 93494 тыс. руб., на конец 2017 года вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 124202 тыс.руб.. Уменьшение остатков на 01.01.2019 года по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 30708 тыс.руб. (24,7%).

6. Средства в Центральном банке

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	230	12348

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации снизились на 12 118 тыс. рублей или 98%. , для получения процентных доходов свободные денежные средства были размещены на

депозит в Банке России .На 01.01.2019 года сумма размещения составила 100000 тыс.руб. На 01.01.2018 на депозитном счете Банка России был размещен депозит в сумме 41000 тыс.руб. Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 1557 тыс. рублей (на 01.01.2018 года 5952 тыс. рублей). Сумма депонированных в Центральном банке РФ денежных средств уменьшилась в связи с изменением нормативов обязательных резервов, установленных для банков с базовой лицензией.

7. Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации		
в рублях	445	12
в иностранной валюте	955	7584
Сформированные резервы	(13)	(13)
Итого средств в кредитных организациях	1387	7592

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на отчетную дату прошлого года снизились на 6 205 тыс. рублей или (81,7%) На средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в сумме 13 тыс. рублей сформирован резерв в размере 100%. Данный актив отнесен Банком в V категорию качества, 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».

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>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	100000	41000
Средства размещенные в кредитных организациях	50	50
Кредиты юридическим лицам	223290	254947
Кредиты индивидуальным предпринимателям	22000	5000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	16031	13513
- потребительские кредиты	15695	9001
-ипотечные кредиты	336	4512
Резерв под обесценение кредитов	(37820)	(31849)
Итого чистая ссудная задолженность	323551	282661

В 2018 году чистая ссудная задолженность выросла на 40 890 тыс. рублей или 14,5% за счет размещения денежных средств на депозите в Банке России. Размер выданных кредитов без учёта размещенного депозита и резервов на возможные потери, уменьшился на 12089 тыс. рублей или 4,6% (с 273 460 тыс. рублей до 261 371 тыс. рублей).

Сведения об остатках выданных кредитов по срокам до полного погашения

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01. 2019	на 01.01.2018
Срок до погашения		
До 31 дней	100000	41253
От 31 дня до 180 дней	6994	7630

От 181 дня до 1 года
Свыше года

118520
135712

107283
157391

Просроченная задолженность

145

953

Итого выданных кредитов

361371

314510

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактический сформированный
Депозит в Банке России	100000	100000	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц	245340	0	101820	85470	58000	50	55884	37644
Ссудная задолженность физических лиц	16031	12856	2767	261	0	147	283	176

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2018г.

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Депозиты в Банке России	41000	410000	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц	259997	74761	128606	56580	0	50	43783	30673
Ссудная задолженность физических лиц	13513	8959	2842	539	0	1173	1565	1176

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 заемщикам и отраслям.

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

Отрасль экономики	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Промышленность	93470	65498
Сельское хозяйство	58000	86914
Строительство	10300	11500
Торговля и общественное питание	22000	19000

Прочие отрасли	161570	113515
Физическим лицам	16031	18083
Итого:	361371	314510

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	3763	3279
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7834	7350

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 года до 17 лет, купонный доход составляет от 7,7 % до 8,36 %, в зависимости от года выпуска, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

10. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	825	1839

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01. 2019	на 01.01.2018
Капитальные вложения	37024	18392
Земля	10609	25452
Здания и сооружения	87090	101602
Транспортные средства	3162	4199
Вычислительная и оргтехника	623	640
Прочие основные средства	1852	1742
Материальные запасы	48	301
Нематериальные активы	1644	1529
Амортизационные отчисления	(38000)	(40162)
Итого основные средства и материальные запасы	104052	113695

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 2018 году составили 18 897тыс. рублей (капитальные вложения).

На основании предписания Центрального Банка России от 12.09.2018 № 36-9-2-1/16516ДСП стоимость объектов недвижимости и земля были скорректированы. Центральный банк Российской Федерации, по состоянию на 01.08.2018г. произвел оценку стоимости основных средств Банка (объектов недвижимости), в рамках Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», с использованием рыночного подхода. Для определения стоимости имущества Центральный Банк России выбирал актуальные предположения о продаже и аренде объектов, сопоставимые с объектами оценки по основным ценообразующим характеристикам. В отношении объектов недвижимости стоимость имущества без учета налога на добавленную

стоимость определена Центральным Банком России в размере 66 454 тыс.руб.

Нематериальные активы на 01.01.2018 года составили 1529 тыс.руб., на 01.01.2019 год 1644 тыс.руб. поступление в течение года составили 115 тыс.руб. Амортизация нематериальных активов на 01.01.2018 год составила 374 тыс.руб., на 01.01.2019 год 607 тыс. руб., амортизационные отчисления за год составили 233 тыс.рублей.

12. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2018
Предоплата за услуги	390	569
Предоплата по налогам	4	6
Расходы будущих периодов	443	431
Начисленные процентные доходы	89	75
Прочее	142	627
Резервы по прочим активам	(525)	(724)
Итого прочих активов	543	984

Сведения об остатках прочих активов по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01. 2019	на 01.01. 2018
Срок до погашения		
До 30 дней	232	597
От 31 дня до 180 дней	222	215
От 181 дня до 1 года	0	171
Свыше года	89	1
Итого	543	984

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица	87473	48671
- Текущие/расчетные счета	12473	13671
- Субординированные депозиты	75000	35000
Физические лица	93494	124202
- Текущие счета/вклады до востребования	14697	24188
- Срочные вклады	78797	100014
Итого средств клиентов	180967	172873

Увеличение размера средств клиентов в 2018 году составило 8 094 тыс. рублей или 4,7% за счет увеличения субординированных депозитов юридических лиц на 40 000 тыс.руб. (114%). Остатки на счетах физических лиц уменьшились на 30708 тыс. рублей или 24,7%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 01 января 2019 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
Субординированный депозит 7	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 8	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 9	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 10	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 11	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 12	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000

Субординированный депозит 13	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 14	Сентябрь 2018	Июль 2033	Рубли	3%	5000
Итого субординированные депозиты					75000

В третьем квартале 2018 г. привлечены Субординированные депозиты на сумму 40 000 тыс. руб.

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4	3

Обязательство по текущему налогу на прибыль включает в себя налог с доходов, полученных по государственным ценным бумагам - 4 тыс. рублей.

15. Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	12513	17826

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>	на 01.01.2018	на 01.01.2018
Наращенные процентные расходы	1626	2116
Налоги к уплате	463	499
Прочее	2260	2076
Итого прочих обязательств	4349	4691

Снижение прочих обязательств составило 342 тыс. рублей (7,3%).

Сведения об остатках прочих обязательств по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01. 2018
Срок до погашения		
До 30 дней	457	731
От 31 дня до 180 дней	1461	1591
От 181 дня до 1 года	1882	1876
Свыше года	549	493
Итого	4349	4691

17. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	220000	220000

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляет 220 000 тыс. рублей и разделен на 22 000 тысяч штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Привилегированные акции отсутствуют.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 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 Банка России от 25.12.2017 N 185-И (ред. от 20.07.2018) "О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направили в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой 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>	2018	2017
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44200	49640
От вложений в ценные бумаги	321	320
От средств размещенных в Банке России	3493	1605

Итого процентных доходов	48014	51565
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	685	350
Вклады физических лиц	6602	9122
Итого процентных расходов	7287	9472
Чистые процентные доходы	40727	42093
Снижение чистых процентных доходов составило 1366тыс. рублей (3,2%) за счет снижения доходов от ссуд, предоставленных клиентам.		

19. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	35970	30638
Амортизация основных средств	2124	2121
Командировочные расходы	377	301
Расходы, связанные с охранными услугами	1108	1073
Страхование	1076	973
Прочее	8230	6518
Итого	48885	41624
Снижение операционных расходов составило 7 261 тыс. рублей (17,4%)		

20. Управление капиталом

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал, в том числе:		
Базовый капитал, в том числе:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	219894	219894
Нераспределенная прибыль (убыток)	(21250)	(10554)
Нематериальные активы	(1037)	(1155)
Итого Базовый капитал	197607	208185
Добавочный капитал	0	0
Итого Основной капитал	197607	208185
Дополнительный капитал, в том числе:		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости основных средств	106	106
Субординированный депозит	75000	35000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	53452	74375
Итого Дополнительный капитал	128558	109481
Итого Капитал	326165	317666

Расчет капитала произведен согласно Положению Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)».

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

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

Показатели выполнения нормативов достаточности капитала Банка:

	Минимально допустимые значения %	на 01.01.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	49,4	47,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	69,9	60,2

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2019 года, приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1 формы 808)		
	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	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	219894	инструменты базового капитала	1	219894
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	106	инструменты дополнительного капитала	X	106
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	180967	Источники дополнительного капитала, всего, из них:	11	128 558
2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	75000	Из них: субординированные депозиты	X	75000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	104052	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1037	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5	1037
4	Отложенное налоговое обязательство, всего	20	12513	X	X	X
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	332772	X	X	X

	имеющиеся в наличии для продажи					
--	---------------------------------	--	--	--	--	--

21. Сведения об обязательных нормативах

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и 183-И от 06.12.2017г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». 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), до 07 ноября 2018 года Банк применял подход, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции № 180-И. После получения базовой лицензии Банк с 07 ноября 2018 применяет подход предусмотренный инструкцией 183-И п.2.3.

Банк выполняет обязательные нормативы для банков с базовой лицензией установленные инструкцией 183-И от 06 декабря 2017г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 года составляет 51,6% (на 01.01.2018 года – 53,7%). Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 382639 тыс. рублей, что соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

22. Движение денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018	2017
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-38801	-22586
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-19355	-18427
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2353	-334
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-55803	-41347

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

Основными финансовыми операциями, не требующими использования денежных средств, явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери +5021 тыс. рублей, отражение отложенного налогообложения -24 тыс. рублей, начисление амортизационных отчислений по основным средствами нематериальным активам +2124 тыс. рублей, переоценка иностранной валюты -130 тыс. рублей.

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на отчетную дату прошлого года снизились на 6 205 тыс. рублей или (81,7%) На средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в сумме 13 тыс. рублей сформирован резерв в размере 100%. Данный актив отнесен Банком в V категорию качества, 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».

Движение резервов на 01.01.2019 год.

	Резерв по балансу				
	01.01. 2018	01.01. 2019	Измен ение за 2018 год	Списа ние активо в за счет резер вов за 2018 год	Изменени е за 2018 год с учетом списания активов
1	2	3	4 (2-3)	5	6 (4-5)
Резерв на возможные потери по ссудам	31849	37820	-5971	0	-5971
Резерв на возможные потери	1547	593	954	4	950
в том числе:					
по ценным бумагам и участию, в том числе:	0	0	0	0	0
по корреспондентским счетам	13	13	0	0	0
по процентным доходам по ссудам, к/сч	1	0	1	0	1
по прочим активам	723	525	198	4	194
по внебалансовым обязательствам и прочие	810	55	755	0	755
А. Итого	33396	38413	-5017	4	-5021

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для

платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и на возможность соблюдения требований Центрального Банка Российской Федерации. Банк всегда признает значимыми риски, по которым Центральный Банк Российской Федерации устанавливает обязательные нормативы и/или риск учитывается при расчете необходимого регуляторного капитала: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный риск), операционный риск и риск ликвидности.

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

Незначимые риски - риски, по которым по результатам оценки не достигнут порог значимости. Порог значимости рисков устанавливается системой лимитов. Для рисков, оцениваемых количественно, величина лимитов определяется на основе регуляторных методик, для прочих значимых рисков – устанавливаются структурные (валовые) лимиты.

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

Плановый (целевой) уровень капитала Банка определяется путем умножения величины активов,

взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового капитала или собственных средств (капитала) на плановый (целевой) уровень достаточности базового капитала или плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала). Плановый (целевой) уровень капитала сравнивается с фактическим уровнем капитала Банка и определяется его дефицит/избыток.

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденной Советом Директоров политики в области организации управления рисками;
- утверждает отчеты о фактических значениях уровней рисков;
- рассматривает план мероприятий по снижению уровня рисков и передает на утверждение Совету Директоров Банка;
- осуществляет контроль соблюдения установленных предельных значений уровня рисков;
- осуществляет подбор персонала, соответствующего квалификационным требованиям Банка России для осуществления функций управления рисками;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рисками;
- проводит анализ качества управления рисками.

Председатель Правления Банка:

- принимает решение о создании Службы управления рисками Банка, определяет численный состав, структуру Службы управления рисками Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем рисков, принимаемых Банком, утверждает Положение о Службе управления рисками Банка, назначает на должность и освобождает от занимаемой должности Руководителя Службы управления рисками Банка;
- организует систему управления рисками Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, связанные с реализацией системы управления рисками

Банка;

- контролирует функционирование системы управления рисками Банка;
- утверждает отчеты о фактических значениях уровня рисков Банка;
- ежеквартально выносит на утверждение Совета директоров Банка отчет о принятых рисках Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предельные значения показателей рисков и периодичность расчетов показателей рисков и передает их на утверждение Совета директоров Банка.

Служба управления рисками:

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

В связи с получением ПАО «Таганрогбанка» базовой лицензии №3136 от 07.11.2018г. решением Правления Банка утверждена новая организационная структура Банка, согласно которой Служба внутреннего контроля исключена из организационной структуры Банка. Осуществление функций Руководителя Службы внутреннего контроля возложены на Руководителя Службы управления рисками:

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

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

Управление рисками Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления.

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

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

Цель управления рисками Банка достигается посредством решения следующих основных задач:

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

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

Факторы кредитного риска, присущие деятельности Банка, полностью учитываются в Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (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 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»). Оценка кредитного риска производится количественными методами, определенными указанными документами.

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

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2019 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	1400	1387	0	0	0	13	13	13
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	245290	0	101820	85470	58000	0	55884	37594
ссуды малому и среднему бизнесу	183770	0	40300	85470	58000	0	55269	37594
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	16031	12856	2767	261	0	147	283	176
ипотечные ссуды	336	336	0	0	0	0	0	0
автокредиты	6106	6106	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	9589	6414	2767	261	0	147	283	176
Прочие требования признаваемые ссудами	50	0	0	0	0	50	50	50
Прочие активы	532	0	7	0	9	516	525	525
Требования по получению процентных доходов	89	61	27	1	0	0	X	0
Вложения в ценные бумаги	4071	4071	0	0	0	0	0	0
Итого	367463	118375	104621	85732	58009	726	56755	38358

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

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	7605	7592	0	0	0	13	13	13
Судная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	259947	74761	128606	56580	0	0	43733	30623
ссуды малому и среднему бизнесу	185523	337	128606	56580	0	0	43733	30623
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	13513	8959	2842	539	0	1173	1565	1176
ипотечные ссуды	4512	3341	427	0	0	744	787	787
автокредиты	2032	2032	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	6969	3586	2415	539	0	429	778	389
Прочие требования признаваемые ссудами	50	0	0	0	0	50	50	50
Прочие активы	1196	0	498	0	0	698	723	723
Требования по получению процентных доходов	75	51	20	4	0	0	X	1
Вложения в ценные бумаги	4071	4071	0	0	0	0	0	0
Итого	327457	136434	131966	57123	0	1934	46084	32586

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

По состоянию на 01.01.2019 года 60% в составе активов составляют активы I категории качества по которым отсутствует кредитный риск и II категории качества, имеющие умеренный кредитный риск, 23% - активы III категории качества, 16% - активы IV и 1% - активы V категории качества. Резервы по активам сформированы в полном объеме с учетом обеспечения.

В рамках установленных процедур в части управления кредитными рисками, кредитный отдел Банка совместно со Службой управления рисками проводят анализ приемлемости рисков как на уровне заемщика, 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 заемщика производится путём проведения регулярного, детального анализа способности существующих заемщиков своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства кредитного характера. Банк всесторонне изучает историю, бизнес-процессы, отрасль заемщика, 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
---------	-------------------------

	2018	2017
Промышленность	93470	86880
Сельское хозяйство	58000	98965
Строительство	10300	8098
Торговля и общественное питание	22000	15000
Физическим лицам	16030	14531
в т.ч. потребительские кредиты	15694	6319
Прочие отрасли	61521	19141
Итого	261321	242615
в т. ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	183770	209484

В 2017 году крупнейшими отраслями по объёму кредитования в Банке являлись: промышленность (36%), сельское хозяйство (22%), строительство (4%), торговля и общественное питание (8%), прочие отрасли (24%). Исходя из того, что виды деятельности заемщиков представлены широким спектром отраслей, Банк оценивает кредитный портфель как диверсифицированный.

Объем выдачи кредитов в 2018 году вырос на 18 706 тысячи рублей или на 8,9% по сравнению с 2017 годом.

Информация об объеме кредитного риска для целей расчета норматива достаточности капитала в разрезе основных финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

Показатели	Коэффициент риска, %	Балагсовая стоимость за вычетом резерва, тыс. руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.
Наличные денежные средства	0	10555	0
Средства на корреспондентском счете в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	101787	0
Требования по брокерским операциям с ценными бумагами	20	435	87
Прочие активы	100	236797	236797
Ссудная задолженность	130	36310	47203
Вложения в ценные бумаги	150	4071	6107
Капитальные вложения	150	37024	55536
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам со средним риском	50	2845	1423
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с низким риском	20	0	0
Итого кредитный риск			347153

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

Показатели	Коэффициент риска, %	Балагсовая стоимость за вычетом резерва, тыс. руб.	Величина кредитного риска, тыс.руб.
------------	----------------------	--	-------------------------------------

Наличные денежные средства	0	48035	0
Средства на корреспондентском счете в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России, и депозит в Банке России	0	55594	0
Требования по брокерским операциям с ценными бумагами, требования к банкам - резидентам	20	480	96
Ссудная задолженность	100	118400	118400
Прочие активы	100	108010	108010
Ссудная задолженность	130	122877	159740
Ссудная задолженность	70	384	269
Вложения в ценные бумаги	150	4071	6107
Капитальные вложения	150	18392	27588
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам со средним риском	50	15822	8028
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с низким риском	20	162	32
Итого кредитный риск			428270

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

(в тысячах рублей)

Состав активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к юридическим лицам					
всего:					
на 01.01.2019	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	0	0	0	0
Требования к физическим лицам:					
всего					
на 01.01.2019	0	19	0	76	76
на 01.01.2018	0	0	0	903	903
в том числе:					
зadolженность по ссудам:					
на 01.01.2019	0	19	0	76	76
на 01.01.2018	0	0	0	903	903
по получению процентных доходов					
на 01.01.2019	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	0	0	0	0

Величина ссудной задолженности с просроченными сроками на 01.01.2019 года составила 95 тыс. рублей, что составляет 0,04% от всей ссудной задолженности Банка (в сравнении с данными на 01.01.2018 года ссудная задолженность уменьшилась на 808 тыс. рублей или 89%).

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

(в тысячах рублей)

Состав активов	Просроченная задолженность				Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

Требования к юридическим лицам всего: на 01.01.2019 на 01.01.2018	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
Требования к физическим лицам: всего на 01.01.2019 на 01.01.2018 в том числе:	0 0	0 0	0 0	76 903	76 903
задолженность по ссудам: на 01.01.2019 на 01.01.2018	0 0	0 0	0 0	76 903	76 903
по получению процентных доходов на 01.01.2019 на 01.01.2018	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0

По состоянию на 01.01.2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 2250 тыс. рублей или 0,9% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: ссуды I категории- 140 тыс. рублей, ссуды III категории -2110 тыс. рублей. Расчетный резерв по реструктурированной задолженности составил 528 тыс. рублей, с учетом обеспечения резерв не формировался. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд не проблемных заемщиков. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях. По состоянию на 01.01.2019 года ссуды акционерам банка составили 61520 тыс. рублей или 17% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по выданным кредитам

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Движимое имущество	114590	117108
Поручительство	79815	77896
Товар в обороте	25565	11726
Недвижимое имущество	407966	384040
Имущественные права	8088	7287
В том числе: обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	380846	162877

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2019 года

<i>(в тысячах рублей)</i>								
Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	2900	0	2900	0	0	0	290	55

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2018 года

(в тысячах рублей)

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019 года составляют 2900 тыс. рублей и состоят из неиспользованных кредитных линий, предоставленных на срок более года.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 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:	-	-	511040	3769
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:	-	-	3769	3769
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:	-	-	3769	3769
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3769	3769
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	25187	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	80666	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	264092	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	15550	-
8	Основные средства	-	-	104 262	-
9	Прочие активы	-	-	13443	-

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

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

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

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

в тысячах рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2122	9951
процентный риск, всего, в том числе:	170	172
общий	167	154
специальный	3	18
валютный риск	0	624

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

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

Факторы операционного риска, присущие деятельности Банка, полностью учитываются в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (подход базируется на валовом доходе банка как индикаторе возможных потерь от реализации

событий операционного риска). Оценка операционного риска производится количественными методами.

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

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	7205	7517
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	144090	150341
чистые процентные доходы	130399	139681
чистые непроцентные доходы	13691	10660

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

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

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

Далее приведен анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019 года.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года	Итого
(в тысячах рублей)						
Активы						
Ссудная задолженность, всего,						
из них:	103574	9728	15776	95682	132892	357652
юридических лиц	2802	8511	14060	92449	119101	236923
физических лиц	606	1217	1716	3233	13791	20563
Итого балансовых активов	103574	9728	15776	95682	132892	357652
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	15772	27102	25947	17968	1221	105221
Депозиты юридических лиц	132	251	386	781	103671	48487
Итого балансовых пассивов	15904	27353	26333	18749	104892	193231
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	87670	(17625)	(10557)	76933	28000	164421

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

- *ежедневный* расчет фактических значений обязательных нормативов для банков с базовой лицензией, текущей (НЗ) и их сравнение с установленными Банком России допустимым числовым значением (лимитами).

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

- *ежемесячный* анализ изменения фактического значения уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива ликвидности), расчет общей текущей ликвидности, расчет риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатели текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года:

	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min 50%	310,2%

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

Результат распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых обязательств Банка по срокам востребования по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах рублей)

	1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ликвидные активы	20013	20013	20146	20283	22190	29484	39022	63793	77218	169294
Пассивы	28628	28628	28701	33722	37458	65039	91442	103756	111971	225959
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2900
Избыток (дефицит) ликвидности	-8615	-8615	-8555	-13439	-15268	-35555	-52420	-39963	-34753	-59565
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,1	-30,1	-29,8	-39,9	-40,8	-54,7	-57,3	-38,5	-31,0	-26,4

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

(в тысячах рублей)

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

Лимиты ликвидности - предельные значения показателей избытка (дефицита) ликвидности,

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

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

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

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

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

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

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

24. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01. 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 18 %)	61520	0	29948
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %)	76024	130	46723
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10024	177	4760
Комиссионные доходы	1903	-	420

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

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

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

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

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

Ежегодно Совет Директоров утверждает размер фонд оплаты труда Банка.

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

Общая величина выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов Банка
--

и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	
Общая величина выплат	11201
в.том числе, фиксированная часть	6520
нефиксированная часть	4681
отложенная часть	0
Общий объем выплат при увольнении работников Банка принимающих риски произведенных в отчетном году	
Общая величина выплат	2515
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.

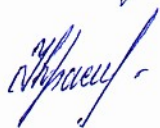
Члены Совета директоров Банка в 2018 году вознаграждений и компенсации расходов не получали.

Председатель правления



Саяпина М.В.

И.о. Главного бухгалтера



Красуля Н.П.

Исполнитель: Сахно Я.И.

тел.: 8(8634)310975

«22» февраля 2019 года

