

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 апреля 2020 года
Публичного акционерного общества «Акционерный городской банк
«Таганрогбанк»**

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 период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 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.

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 (с учетом требований статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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);

Динамика основных финансовых показателей .

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года	Темп прироста
Собственные средства	292 177	289 627	0,9%
Всего активов	531 742	546 421	- 2,7%
Всего обязательств	239 565	256 794	- 6,7%
Чистая ссудная задолженность	346 880	373 121	- 7,6%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	205 474	223 661	- 8,1%

Собственные средства это абсолютный показатель, характеризующий текущее финансовое состояние банка. По результатам трех месяцев 2020 года, собственные средства ПАО «Таганрогбанк» увеличились за три месяца на 2550 тыс.руб.(темп прироста составил 0,9%). Рост собственных средств в динамике является положительным фактором, повышает уровень обеспеченности текущей деятельности собственными средствами. Величина активов Банка за три месяца уменьшились на 14679 тыс.руб. и составила 531 742 тыс.руб., темп роста составил -2,7%. Обязательства в первом квартале 2020 году уменьшились на 17229 тыс.руб. (темп прироста -6,7%). Уменьшение чистой ссудной задолженности составило 26241 тыс.руб. (темп прироста -7,6%). Отмечается уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период на 18187 тыс.руб.(темп прироста -8,1%).

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде:

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменения	Темп прироста
Процентные доходы	13008	11655	1353	11,6%
Процентные расходы	1509	1570	-61	- 3,9%
Чистые процентные доходы	11499	10085	1414	14,%
Комиссионные доходы	734	559	175	31,3%
Комиссионные расходы	229	87	142	163,2%
Чистый комиссионный доход	505	472	33	7,0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	2451	423	2028	479,4%
Доходы от операций с ценными бумагами	-727	0	-727	-100%
Изменение резерва на возможные потери	884	-161	1045	649,0%
Прочие операционные доходы	26	316	-290	-91,8%
Операционные расходы	10939	11041	-102	- 0,9%
Возмещение (расход) по налогам	518	486	32	6,6%
Прибыль (убыток) за отчетный период	3114	-437	3551	812,6%

Темп роста процентных доходов банка, который составил 11,6%, свидетельствует о его успешной работе. Процентные расходы в отчетном периоде имеют отрицательную динамику, темп прироста составил – 3,9%. Комиссионные доходы за три месяца 2020 года составили 734 тыс.руб.. (темп прироста 31,3%), чистый комиссионный доход составил 505 тыс.руб. (темп прироста 7,0%). Рост комиссионных доходов заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о том, что банк диверсифицирует свою деятельность, тем самым снижая риски и повышая надежность банка.

Доходы от операций с иностранной валютой не являются стабильным источником доходов. В отчетном периоде произошло увеличение по показателю «чистые доходы от операций с

иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты», изменение составило 2028 тыс.руб.. Увеличение доходов в 2020 году, по операциям с иностранной валютой, произошло за счет переоценки средств, доход за три месяца составил 12729 тыс.руб., в 2019 году за соответствующий период доход получен в сумме 2500 тыс.руб., Доход от операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме за три месяца 2020 году составил 24956 тыс.руб., за соответствующий период 2019 года доход составил 444 тыс.руб. Доходов от участия в капитале других юридических лиц и от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи в первом квартале 2020 году у банка не было. Резерв на возможные потери в 2019 году составил - 5 020 тыс.руб., в отчетном периоде наблюдается прирост на 88,9%, показатель составил -553 тыс.руб. Резерв формируется кредитной организацией для минимизации потерь. Уменьшение резерва на возможные потери свидетельствует о стабильности финансового рынка, а также финансового состояния заемщиков. Также это говорит об улучшении качества активов банка. Анализ непроцентных доходов позволяет определить, насколько эффективно банк использует не кредитные источники получения доходов. Рост прочих операционных доходов составил -91,8%. Операционные расходы уменьшились на 102 тыс.руб..

Снижение объема операционных расходов говорит о результативной работе над оптимизацией расходов банка. Показатель по возмещению (расходу) по налогам составил 518 тыс.руб., с темпом прироста 6,6%.

По итогам трех месяцев 2020 года Банком получена прибыль в размере 3114 тыс.руб., за соответствующий период 2019 года Банк показал убыток в размере 437 тыс.руб. Чистый доход за три месяца 2020 года составил 14571 тыс.руб., за три месяца 2019 года чистый доход получен в размере 11090 тыс.руб., показатель увеличился на 3481 тыс.руб. (31,4%).

Основной причиной увеличения прибыли по итогам трех месяцев 2020 года по сравнению с соответствующим периодом 2019 года показали увеличение процентных доходов после создания резерва на возможные потери и увеличился доход по переоценки иностранной валюты .

3. Учетная политика Банка.

Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

1. Операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) (далее – финансовые обязательства) отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк определил во внутренних документах, что финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, при этом стоимость финансового обязательства уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств, к которым относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По всем видам операций Банка по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) отсутствуют затраты по сделке.

2. Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк определил во внутренних документах, что финансовые активы (операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств) оцениваются по амортизированной

стоимости, при этом стоимость финансового актива увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования, к которым относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По всем видам операций Банка по размещению денежных средств по кредитным договорам отсутствуют затраты по сделке либо их значение не оказывает незначительного влияния на стоимость актива.

3. Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» №606-П от 02.10.2017.

В Учетной политике Банком определено, что при первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания и до прекращения ценные бумаги оцениваются Банком в зависимости от классификации ценных бумаг.

Исходя из определенной бизнес-модели ценные бумаги классифицированы Банком согласно МСФО (IFRS) 9 в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Определен порядок проведения реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категории оцениваемых по амортизированной стоимости либо в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

4. Денежные средства.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	16040	12648
в рублях	13942	12196
в иностранной валюте	2098	452

На 01.04.2020 год наблюдается увеличение остатков денежных средств по сравнению с началом года на 3392 тыс. руб., темп прироста составляет 26,8%. По сравнению с прошлым отчетным периодом величина денежных средств в иностранной валюте увеличилась на 1646 тыс. руб., темп прироста денежных средств в иностранной валюте составил 364,2 %. Остатки наличных денежных средств в рублях увеличились на 1746 тыс.руб., темп прироста денежных средств в рублях за три месяца составил 14,3%.

5. Средства в Центральном банке.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства на счетах в Банке России	1593	2293

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации снизились на 700 тыс. руб. (30,5%).

Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.04.2020 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 1495 тыс. руб. (на 01.01.2020 года 1311 тыс. руб.).

На корреспондентском счете в Банке России 01.04.2020 году находится сумма 98 тыс.руб., на 01.01.2020г. сумма на корреспондентском счете в Банке России составляла 982 тыс.руб..

6. Средства в кредитных организациях.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
в рублях	579	363
в иностранной валюте	557	5898
	13	13

Сформированные резервы		
Итого средств в кредитных организациях	1123	6248

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату, по сравнению с остатками на 01.01.2020 года снизились на 5125 тыс. руб. (- 82,0%). Уменьшились остатки на корреспондентских счетах в иностранной валюте на 5 341 тыс.руб., (-90,6%), в связи с размещением валюты на счете брокерской организации Общество с Ограниченной Ответственностью «Компания Брокеркредитсервис».

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». Увеличение резерва произошло за счет переоценки остатков на валютных счетах.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В финальной версии стандарта МСФО IFRS 9 появилась третья классификационная категория - «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в основном используется компаниями, которые используют промежуточную бизнес-модель для управления финансовыми активами: стремятся увеличить доход от портфеля инвестиций как за счет получения денежных потоков в виде процентов, так и за счет продажи по цене, превышающей цену покупки.

Такому типу бизнес-модели могут соответствовать различные цели. Целью бизнес-модели может быть управление ежедневными потребностями в ликвидности, поддержка определенного уровня доходности по процентам или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

По сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения процентов и основного долга, данная бизнес-модель, как правило, будет подразумевать более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией.

Общая доходность портфеля при такой модели управления активами зависит как от процентных доходов, так и от денежных потоков от продажи.

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.

В первом квартале 2020 году Банк приобрел долевые ценные бумаги (обыкновенные) Акции ПАО Сбербанк России

(в тысячах рублей)	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долевые ценные бумаги (привилегированные) ОАО "Таганрогский морской торговый порт"	3952	3952
Долевые ценные бумаги (обыкновенные) ОАО "Таганрогский морской торговый порт"	119	119
Долевые ценные бумаги (обыкновенные) ПАО Сбербанк России	12510	0
Переоценка ценных бумаг ОАО "Таганрогский морской торговый порт"	11	11
Переоценка ценных	-943	0

бумаг ПАО Сбербанк России		
Итого	15649	4082

Исходя из определенной бизнес-модели долевыми ценными бумагами классифицированы Банком согласно МСФО ((IFRS) 9 в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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>	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	0	39000
Средства размещенные в кредитных организациях	0	50
Кредиты юридическим лицам	302270	283447
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5767	8767
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	38937	42883
- потребительские кредиты	32880	40546
- ипотечные кредиты	2211	2337
- автокредиты	3846	
Начисленные проценты	181	191
Итого ссудная задолженность	347155	361371
Резерв под обесценение кредитов	(78291)	(77086)
Корректировка резервов на возм. потери	78016	75869
Итого чистая ссудная задолженность	346880	373121

На 01.04.2020 года чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 года на 26 241 тыс. руб. (7,0 %) в связи с отсутствием размещенных средств в депозиты в Банке России. На 01.04.2020 год ссудная задолженность юридических и физических лиц составила 346 974 тыс.руб. , на 01.01.2020г. 335 097 тыс.руб. увеличение кредитного портфеля составило 11 877 тыс. руб. (3,5%). Уменьшились остатки на счетах «Депозиты в Банке России» на 39000 тыс.руб. (100,0%).

Сформированный резерв под обесценение кредитов увеличился на 1 205 тыс. руб. (1,6%) в связи с увеличением ссуд предоставленных юридическим лицам IV категории качества. С 01.04.2020 года Банк оценивает ссудную задолженность по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9. Разница отражается на счетах по учету корректировок.

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

Сведения об остатках ссудной задолженности по срокам до полного погашения

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01. 2020
Срок до погашения		
До 31 дней	11131	48680
От 31 дня до 180 дней	57486	42324
От 181 дня до 1 года	104815	125501
Свыше года	173723	157783
Просроченная задолженность	0	50
Резерв под обесценение кредитов	(78291)	(77086)
Корректировка резерва до величины оценочного резерва	78016	75869
Итого выданных кредитов	346880	373121

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Исходя из определенной бизнес-модели чистые вложения в финансовые активы классифицированы Банком согласно МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа	0	4360
Сформированные резервы	0	0
Корректировка резерва до величины оценочного резерва	0	(2)

В первом квартале 2020 года облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации были реализованы, выручка от выбытия ОФЗ составила 4 тыс.руб..

10.Требование по текущему налогу на прибыль.

(в тысячах рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	805	805

11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

С 01 января 2020 года используются новые основные принципы в учетной политике МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход с датой перехода 1 января 2020 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Банк принял решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Банк также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по

гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отдельном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в отдельном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2020
Капитальные вложения	37086	37086
Земля	12888	12888
Здания и сооружения	99909	99909
Транспортные средства	3162	3162
Вычислительная и орг.техника	623	623
Прочие основные средства	1852	1852
Материальные запасы	83	48
Имущество, полученное в финансовую аренду	601	0
Нематериальные активы	1663	1663
Амортизационные отчисления	(43311)	(42681)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114556	114550

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. За три месяца 2020 года увеличились амортизационные отчисления на 631 тыс.руб., отчисления по основным средствам на сумму 465 тыс.руб., амортизация по активам в форме права пользования на сумму 113 тыс.руб. и амортизация по нематериальным активам на сумму 53 тыс.руб.. В процентном выражении прирост составляет 1,5%.

12. Прочие активы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Предоплата за услуги	403	550
Предоплата по налогам	150	151
Расходы будущих периодов	0	0
Прочее в т.ч.	34946	27945
расчеты с кредитными организациями - доверителей (комитентов) по брокерским операциям	34886	27887
незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	0	9

просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	0	49
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	60	0
Резервы по прочим активам Резервы по прочим активам	(409)	(337)
Корректировка резервов	6	5
Итого прочих активов	35096	28314

13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости.

(в тысячах рублей)	01.04.2020	01.01.2020
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	25351	46631
- Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	12563	15574
- Субординированные депозиты	95000	95000
- Текущие счета\вклады до востребования	6948	2413
- Срочные вклады	65612	64043
Итого :		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	205474	223661
В том числе		
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей участвующих в системе страхования вкладов	83882	80963

Уменьшение размера средств клиентов в первом квартале 2020 года составило 18187 тыс. руб., что на 8,1% меньше, чем по данным на 01.01.2020 года. Снижение показателя произошло за счет изменения величины средств юридических лиц: в отчетном периоде показатель составил 132 678 тыс. руб., на 01.01.2020 год показатель составлял 157 205 тыс.руб., темп снижения показателя составил 15,6%. Средства физических лиц в первом квартале 2020 года увеличились на 6104 тыс.руб..

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 1 апреля 2020 года

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
Субординированный депозит 15	Февраль 2019	Февраль 2049	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 16	Февраль 2019	Февраль 2049	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 17	Февраль 2019	Февраль 2049	Рубли	3%	5000
Субординированный депозит 18	Февраль 2019	Февраль 2049	Рубли	3%	5000
Итого субординированные депозиты					95000

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2020	01.01.2020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4

Обязательство по текущему налогу на прибыль включает в себя налог с доходов, полученных по государственному ценным бумагам.

15. Отложенное налоговое обязательство.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	30182	30 182

Отложенное налоговое обязательство - сумма отложенного налога на прибыль, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. В показателе отложенного налогового обязательства за три месяца изменений не произошло :

Отложенное налоговое обязательство по переоценке ОС и ценных бумаг – 15957 тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство по корректировкам резервов по МСФО 9 – 15187 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив по прочим – 962 тыс.руб.

16. Прочие обязательства.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2020
Налоги к уплате	416	357
Расчеты с работниками по оплате труда	2845	2437
Прочие	651	149
Итого прочих обязательств	3912	2943

Увеличение прочих обязательств произошло из-за учета в прочих обязательствах арендных обязательств Банка в сумме 483 тыс.руб., увеличение расчетов по оплате труда на 408 тыс.руб., увеличились налоги к уплате на 59 тыс.руб.. Итоговая сумма показателя в итоге показала рост на 969 тыс. руб. (32,9%).

17. Уставный капитал.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	220000	220000

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

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

18. Процентные доходы и расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12383	10148
От вложений в ценные бумаги	29	81
От средств размещенных в Банке России	596	1426
Итого процентных доходов	13008	11655

Процентные расходы

Субординированные депозиты	534	438
Вклады физических лиц	970	1132
Процентные расходы по аренде	5	0
Итого процентных расходов	1509	1570
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11499	10085

Показатель чистых процентных доходов увеличился на 1414 тыс.руб. (14,0%), влияние оказало увеличение процентных доходов на 1353 тыс.руб. (11,6%).

19.Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.04.2019
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	8406	8405
Амортизация основных средств и нематериальных активов	631	500
Командировочные расходы	141	31
Расходы, связанные с охранными услугами	295	295
Страхование	207	250
Налоги и сборы	518	486
Прочее	741	1074
Итого	10939	11041

Снижение операционных расходов составило 102 тыс.рублей (0,9%). По сравнению аналогичным периодом прошлого года расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов увеличились на 131 тыс.руб. в связи с появлением амортизации по активам в форме права пользования, командировочные расходы увеличились на 110 тыс.руб., прочие операционные расходы уменьшились на 333 тыс.руб..

20.Управление капиталом.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал	164176	164573
Дополнительный капитал	159391	158485
Итого капитал	323567	323058

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

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

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

Дополнительный капитал Банка показал увеличение за счет прироста стоимости основных средств за счет переоценки, подтвержденной аудиторской организацией. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки включен Банком за вычетом отложенного налогового обязательства составил сумму 9926 тыс.руб..

Изменения в собственном капитале

Наименование статей	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Уставный капитал	220000	220000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг через прочий совокупный доход	-112	450
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	2
Переоценка основных средств	63379	63379
Нераспределенная прибыль (убыток)	8910	5796
Итого источники капитала	292177	289627

За три месяца отчетного периода Банк увеличил источники капитала на 2550 тыс.руб. (0,9%). Источники капитала на 01.04.2020г. увеличились с появлением нераспределенной прибыли.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не выплачивались, а также дивиденды в расчете на акцию отсутствуют.

Расчет капитала с учетом применения 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

(в тысячах рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:		
Базовый капитал, в том числе:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	219894	219894
Нераспределенная прибыль (убыток)	(54965)	(54515)
Нематериальные активы	(753)	(806)
Итого Базовый капитал	164176	164573
Добавочный капитал	0	0
Итого Основной капитал	164176	164573
Дополнительный капитал, в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	906	0
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости основных средств	106	106
Субординированный депозит	95000	95000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	63379	63379

Итого Дополнительный капитал	159391	158485
Итого Капитал	323567	323058

При определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и указанием Банка России №2732-У. На 01.04.2020г. сумма сформированных резервов составляет 78723 тыс.руб., на 01.01.2020 год сформированные резервы составили 77505 тыс.руб., изменение за отчетный период с учетом списания активов составили (1218) тыс.руб.. Сформированные резервы оказали влияние на увеличение убытка и уменьшение размера собственных средств (капитала). На увеличение сформированного резерва оказало влияние увеличение ссудной задолженности (на 01.04.2020 г. она составила 346 974 тыс.руб., на 01.01.2020 г. - 335 147 тыс.руб.), ссудная задолженность увеличилась на 11 827 тыс.руб.. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Причины таких различий прописаны в учетной политике Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>			
	Изменение РПБУ с учетом списания активов	Изменение МСФО с учетом списания активов	Итого за 1 квартал 2020 года
Резервы на возможные потери по ссудам	-1253	2147	894
Резервы на возможные потери	59	-59	0
В том числе:			
по корреспондентским счетам	0	0	0
по процентным доходам по ссудам, к/сч	-2	7	5
по прочим активам	-98	1	-97
по внебалансовым обязательствам и прочие	59	-59	0
Итого	-1196	2095	899

Показатели выполнения нормативов достаточности капитала Банка:

	Минимально допустимые значения %	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	32,5	36,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	55,4	61,9

На 01.04.2020г. в расчете норматива достаточности основного капитала (Н1.2) участвует основной капитал в сумме 164176 тыс.руб. и сумма активов 275346 тыс.руб.. На 01.01.2020г. в расчете норматива достаточности основного капитала (Н1.2) участвовал основной капитал в сумме 164573 тыс.руб. и сумма активов 273236 тыс.руб.. На 01.04.2020г. в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) участвуют собственные средства Банка (капитал) в сумме 323567 тыс.руб. и активы в сумме 354676 тыс.руб. На 01.01.2020г. в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) участвовали собственные средства Банка (капитал) в сумме 323058 тыс.руб. и активы в сумме 340158 тыс.руб.

21.Сведения об обязательных нормативах.

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России 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.

	Минимально допустимые значения % (183-И)	На 01.04.2020	на 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив максимального				

размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	20	18,5	18,4	15,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20	6,7	6,3	5,6

Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков на 01.04.2020г. составила 59800 тыс.руб., на 01.01.2020 г. совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков составляла 59541 тыс.руб..

22. Движение денежных средств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-7744	4461
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	4087	0
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	1040	-188
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2617	4273

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

На 01.04.2020 г. прирост денежных средств и их эквивалентов по сравнению с первым кварталом прошлого года показал отрицательный результат, показатель уменьшился на 6890 тыс.руб. В первом квартале Банком были реализованы ОФЗ и приобретены долевые ценные бумаги (обыкновенные) акции ПАО «Сбербанк России» .

23. Сведения о величине кредитного риска покрываемых капиталом.

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

Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2020
	Стоимость активов взвешенных по уровню риска	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	275346	273236
Активы с пониженным коэффициентом риска	1034	1101
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	251	266
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	783	835
С повышенными коэффициентами риска	80517	61736
коэффициентами риска 130 %	0	0
коэффициентами риска 150 %	80517	61736
Кредитный риск по условным обязательствам	4053	2233

кредитного характера		
По финансовым инструментам со средним риском	4053	2233
По финансовым инструментам с низким риском	0	0

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 1820 тыс.руб. (0,8%) в связи с использованием кредитных линий. Увеличились активы с повышенным коэффициентом риска на 18781 тыс.руб. (30,4%). К активам с повышенным коэффициентом риска 150 % относятся вложения в корпоративные акции Открытого акционерного общества "Таганрогский морской торговый порт" и капитальные вложения связанные с приобретением банком недвижимого имущества. Активы с коэффициентом риска 70% уменьшились на 52 тыс.руб. (6,2%) в связи с уменьшением суммы кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения. Кредитный риск по активам отраженный на балансовых счетах увеличился на 2110 тыс.руб.(0,8%) в связи с увеличением коэффициента риска по второй группе активов .

- В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:
- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
 - комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
 - ограничение лимитов задолженности (концентрации) риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски;
 - разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
 - организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности;
 - профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитный комитет Банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до значения равного 20% от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. Кредитные заявки клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля рассматриваются и утверждаются на кредитном комитете.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка осуществляют мониторинг заемщиков на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. Банк использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. Работа с проблемными (просроченными) кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.04.2020 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	1136	1123	0	0	0	13	13	13
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	308037	5767	120380	58418	123472	0	88940	77235
ссуды малому и среднему бизнесу	256207	5767	68550	58418	123472	0	88422	77189
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	39118	19715	3552	15851	0	0	4147	1056

ипотечные ссуды	2811	1658	553	600	0	0	181	126
автокредиты	3846	3325	3	518	0	0	259	259
Прочие требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	35349	403	34886	0	0	60	409	409
Вложения в ценные бумаги	16581	16581	0	0	0	0	0	0
Итого	400221	43589	158818	74269	123472	73	93509	78713

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 01.01.2020 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	6261	6248	0	0	0	13	13	13
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	331214	57317	86060	59730	128107	0	93038	76363
ссуды малому и среднему бизнесу	237354	18317	31200	59730	128107	0	92489	76305
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	43074	29062	5928	8084	0	0	2429	673
ипотечные ссуды	2337	244	593	1500	0	0	509	1
автокредиты	4267	3610	33	624	0	0	315	312
Прочие требования признаваемые ссудами	50	0	0	0	0	0	50	50
Прочие активы	28495	550	27887	0	0	58	337	337
Вложения в ценные бумаги	4082	4082	0	0	0	0	X	X
Итого	413176	97259	119875	67814	128107	121	95867	77436

Сведения об остатках выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	01.04.2020	01.01.2020
Промышленность	86622	85452
Сельское хозяйство	116250	114800
Строительство	13018	18785
Торговля и общественное питание	19550	9550
Транспорт и связь	15000	0
Прочие отрасли	57597	63627
Физическим лицам в т.ч.	38937	42883
потребительские кредиты	36126	40546
Итого:	346974	335097

Реструктурированной задолженности в отчетном периоде нет, просроченная ссудная задолженность у Банка на 01.04.2020г. отсутствует. 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 01.04.2020	на 01.01.2020
Движимое имущество	185058	142596
Поручительство	210262	170872
Товар в обороте	5641	33693
Недвижимое имущество	471433	479974
Имущественные права	34800	124615
В том числе: обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение резерва на возможные потери	274243	286872

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.04.2020 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расче тный с учето м обесп ечени я
Неиспользованные кредитные линии	8115	6233	0	182	1700	0	918	10

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020 года состоят из неиспользованной кредитной линии предоставленные на срок более года в сумме 7933 тыс.руб. и неиспользованной кредитной линии, предоставленные на срок менее года в сумме 182 тыс.руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах на 01.01.2020 года

(в тысячах рублей)

Наименование инструмента	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии	4534	3234	0	1300	0	0	364	69

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020 года состоят из неиспользованной кредитной линии предоставленные на срок более года в сумме 3234 тыс.руб. и неиспользованной кредитной линии, предоставленные на срок менее года в

сумме 1300 тыс.руб.

24.Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка.Выявление риска ликвидности осуществляется на постоянной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2020	Фактическое значение на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Min 50%	130,4%	131,7%

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

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 01.04.2020г.

(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	67509	67578	67580	78540	81678	90407	101976	1112865	139217	245968
Пассивы	44935	49272	51085	53425	56152	68832	86310	98125	117934	286582
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	182	182	8115
Избыток (дефицит) ликвидности	22574	18306	16495	25115	25526	21575	15666	14558	21101	-48729
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	50,2	37,2	32,3	47,0	45,5	31,3	18,2	14,8	17,9	-17,0

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 2020 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	94917	94917	95119	95260	100883	110138	125708	138544	160057	266167

активы	64632	64632	64632	64786	70100	91060	110178	125599	134380	302501
Пассивы										
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	1300	4534
Избыток (дефицит) ликвидности	30285	30285	30487	30474	30783	19078	15530	12945	24377	-40868
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	46,9	46,9	47,2	47,0	43,9	21,0	14,1	10,3	18,1	-13,5

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.

25. Рыночный риск.

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 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	54099,75	32257,5
процентный риск, всего, в том числе:	0	217,07
общий	0	199,63
специальный	0	17,44
валютный риск	2326,38	2363,53
Фондовый риск	2001,6	0
Общий фондовый риск	1000,8	0

26. 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 решений которых может оказывать влияние Банк. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденного кредита.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04. 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	51830	5683	25900
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	46	0	10550

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами на 01.04. 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2121	235	521
Процентные расходы			
Комиссионные доходы	297	0	25

27. 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 Банка утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок определения размеров заработной платы работников Банка. Ежегодно Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

Плановый фонд оплаты труда Банка формируется на основе должностных окладов работников в соответствии со штатным расписанием Банка и вознаграждений членов Правления, 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, осуществляющих 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.

По состоянию на 01 апреля 2020 года сотрудниками принимающими риски (принимающими 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 10 работников Банка.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за три месяца 2020 г.: краткосрочные вознаграждения работникам составили 1774 тыс.руб., вознаграждений по окончании трудовой деятельности не было, прочих долгосрочных вознаграждений у Банка нет, выходные пособия не выплачивались, выплат на основе акций не было.

Вознаграждения иным руководителям (работникам) за три месяца 2020г., принимающим решения об осуществлении Банком операции и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротстве) Банка: краткосрочные вознаграждения работникам составили 583 тыс.руб., вознаграждений по окончании трудовой деятельности не было, прочих долгосрочных вознаграждений у Банка нет, выходные пособия не выплачивались, выплат на основе акций не проводили.

28. Заключительное положение.

В соответствии с Указанием Банка России 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года и приложения, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www. tagbank.ru](http://www.tagbank.ru).

Председатель правления

Саяпина М.В.

Главный бухгалтер



Гришанова Н.П.

«05» мая 2020 года
Исполнитель: Сахно Я.И.
тел.: 8(8634)31097