

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 октября 2019 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 год с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 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 40 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);

Доходы (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери), полученные Банком за девять месяцев 2019 года (в сравнении с соответствующим периодом предыдущего года), по видам предоставляемых услуг составили:

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	01.09. 2019	01.09. 2018
Кредитование юридических лиц и физических лиц, депозиты размещенные	37027	36049
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	11570	17170
Операции с ценными бумагами	253	238
Расчетно-кассовое обслуживание	2321	1411
Прочие	1911	1196
Всего доходов:	53082	56064

Полученные доходы за девять месяцев 2019 года снизились по сравнению с доходами за девять месяцев 2018 года на 2982 тыс.руб. (5,3%). На снижение доходов повлиял показатель по операциям с иностранной валютой он снизился на 5600 тыс.руб. (32,6%). Снижение доходов в 2019 году, по операциям с иностранной валютой, произошло за счет переоценки средств, доход за девять месяцев составил 10305 тыс.руб., в 2018 году за соответствующий период доход получен в сумме 16874 тыс.руб., уменьшение дохода от переоценки валюты составил 6569 тыс.руб. (38,9 %).

По итогам девяти месяцев 2019 года Банком получен убыток в размере -4828 тыс.руб., за соответствующий период 2018 года Банк показал прибыль в размере 2853 тыс.руб. Чистый доход за девять месяцев 2019 года составил 37530 тыс.руб., за девять месяцев 2018 года чистый доход получен в размере 40551 тыс.руб., показатель уменьшился на -3021 тыс.руб. (7.4%). Основной причиной увеличение убытка и уменьшение чистого дохода является изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, за девять месяцев 2019 году -357 тыс.руб., за соответствующий период 2018 года 5941 тыс.руб., уменьшение резерва составило -6298 тыс.руб.

3.Изменения в Учетной политике с 2019г.

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 существенного 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>	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	13890	10555
в рублях	13428	9522
в иностранной валюте	462	1033

Увеличение остатков денежных средств на 01.10.2019 года по сравнению с началом года составило 3335 тыс. руб. (31,6%). Уменьшились остатки наличной иностранной валюты на -571 тыс. руб. (55,3 %). Остатки наличных денежных средств в рублях увеличились на 3906 тыс.руб. (41,0%).

5. Средства в Центральном банке.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России	3717	1787

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 1930 тыс. руб. (108,0%). Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 01.10.2019 года сумма обязательных резервов в Банке России составила 1 219 тыс. руб. (на 01.01.2019 года 1557 тыс.

руб.).

6. Средства в кредитных организациях.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
в рублях	757	445
в иностранной валюте	4677	955
Сформированные резервы	13	13
Итого средств в кредитных организациях	5434	1387

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату, по сравнению с остатками на 01.01.2019 года увеличились на 4 047 тыс. руб. (291,8%). Увеличились остатки на корреспондентских счетах в иностранной валюте на 3 722 тыс.руб., (389,7%), 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. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	23000	100000
Средства размещенные в кредитных организациях	50	50
Кредиты юридическим лицам	284053	223290
Кредиты индивидуальным предпринимателям	22498	22000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	26427	16031
- потребительские кредиты	10849	9589
-ипотечные кредиты	898	336
-автокредиты	4721	6106
Итого ссудная задолженность		361371
Итого ссудная задолженность , оцениваемая по амортизированной стоимости	356028	
Резерв под обесценение кредитов	(79191)	(37820)
Корректировка резервов на возм. потери	78331	
Итого чистая ссудная задолженность		323551
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	355168	

На 01.10.2019 года чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2019 года на 31 617 тыс. руб. (9,8 %) за счет увеличение выдачи кредитов юридическим и физическим лицам .На 01.01.2019 год ссудная задолженность юридических и физических лиц составила 261 321 тыс.руб. , на 01.10.2019г. 332 978 тыс.руб. увеличение кредитного портфеля составило 71 657 тыс. руб. (27,4%). Уменьшились остатки на счетах «Депозиты в Банке России» на 77000 тыс.руб. (77,0%). Сформированный резерв под обесценение кредитов увеличился на 41 371 тыс. руб. (109,4%) в связи с увеличением ссуд предоставленных юридическим лицам IV категории качества. С 01.01.2019 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 выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков
(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	01.10.2019	01.01.2019
Промышленность	77528	93470
Сельское хозяйство	109300	58000
Строительство	27035	10300
Торговля и общественное питание	31500	22000
Прочие отрасли	61188	61520
Физическим лицам	26427	16031
Итого:	332978	261321

Сведения об остатках ссудной задолженности по срокам до полного погашения

(в тысячах рублей)

Срок до погашения	01.10.2019	01.01.2019
До 31 дней	44114	100000
От 31 дня до 180 дней	116323	6994
От 181 дня до 1 года	45443	118520
Свыше года	150089	135712
Просроченная задолженность	59	145
Итого выданных кредитов	356028	361371

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

(в тысячах рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	4091	3279
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		7834
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8162	

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. Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены вложениями в Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации, номинированных в валюте Российской Федерации. Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения определяется на основании рыночных котировок и по состоянию на 01.10.2019 составила 4 091 тыс.руб. (с учетом ПКД). В зависимости от выпуска величина купонного дохода составляет: ОФЗ - АД АД46020 06/02/36 – 6,9%; ОФЗ - АД 46018 24/11/21 – 6,5%; ОФЗ – ПД 26207 03/02/27 – 8,15%; ОФЗ – ПК 29011 29/01/20 – 8,52% соответственно. Срок обращения данной категории инвестиций находится в диапазоне от 3-х

месяцев до 16 лет.

9.Требование по текущему налогу на прибыль.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	805	825

10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Капитальные вложения	37086	37024
Земля	10609	10609
Здания и сооружения	87090	87090
Транспортные средства	3162	3162
Вычислительная и орг.техника	623	623
Прочие основные средства	1853	1852
Материальные запасы	76	48
Нематериальные активы	1663	1644
Амортизационные отчисления	(39497)	(38000)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102665	104052

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 девять месяцев 2019 года увеличились амортизационные отчисления на 1497 тыс.руб. (3,9%) и увеличились материальные запасы на 28 тыс.руб.(58,3%).

Нематериальные активы на 01.10.2019 год составили 1663 тыс.руб.,на 01.01.2019 год 1644 тыс.руб., поступление в течении девяти месяцев составили 19 тыс.руб.. Амортизация нематериальных активов на 01.10.2019 год составила 797 тыс.руб., на 01.01.2019 год 607 тыс.руб., амортизационные отчисления за девять месяцев составили 190 тыс.руб.

11.Прочие активы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Предоплата за услуги	520	390
Предоплата по налогам	153	4
Расходы будущих периодов	0	443
Начисленные процентные доходы	38	89
Прочее	30586	142
Резервы по прочим активам	(386)	(525)
Итого прочих активов	30911	543

12.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица	136089	87473
- Текущие/расчетные счета	41089	12473
- Субординированные депозиты	95000	75000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	75206	93494
- Текущие счета/вклады до востребования	14968	14697
- Срочные вклады	60238	78797
Итого средств клиентов		180967
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	211295	

Остатки средств клиентов увеличились на 30328 тыс. руб. (16,8%). Остатки на счетах юридических лиц выросли на 48616 тыс. руб. (55,6%), увеличились остатки субординированных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 20 000 тыс.руб. и остатки на текущих расчетных счетах увеличились на 26282 тыс.руб. Характер привлекаемых средств определены условиями договора. Остатки на вкладах физических лиц снизились на 18288 тыс. руб.(19,6%).

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 1 октября 2019 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

13.Обязательство по текущему налогу на прибыль.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4	4

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

14.Отложенное налоговое обязательство.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	28284	12513

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

На 01.10.2019г. отложенное налоговое обязательство (ОНО) состоит из :

ОНО по переоценке ценных бумаг 44 тыс.руб.,
ОНО по переоценке основных средств 13363 тыс.руб.,
ОНО по корректировкам по МСФО 15796 тыс.руб..
ОНА по прочим активам и пассивам 919 тыс. руб..

15.Прочие обязательства.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Наращенные процентные расходы	0	1626
Налоги к уплате	365	463
Расчеты с работниками по оплате труда	1731	1261

Прочие	987	999
Итого прочих обязательств	3083	4349

Уменьшение прочих обязательств составило 1266 тыс. руб. (29,1%).

16. 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.

17. Процентные доходы и расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34991	33945
От вложений в ценные бумаги	247	238
От средств размещенных в Банке России	2036	2104
Итого процентных доходов	37274	36287
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	1516	295
Вклады физических лиц	2952	5166
Итого процентных расходов	4468	5461
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32806	30826

Увеличение чистых процентных доходов составило 987 тыс.руб. (2,7%), влияние оказало снижение процентных расходов на 993 тыс.руб. (18,2%).

18. Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	26262	27701
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1497	1616
Командировочные расходы	100	259
Расходы, связанные с охранными услугами	884	813
Прочее	3823	4654
Итого	32566	35043

Снижение операционных расходов составило 2477 тыс.рублей (7,07%). По сравнению

аналогичным периодом прошлого года расходы на содержание персонала (включая налоги) уменьшились на 1439 тыс.руб., амортизация основных средств и нематериальных активов уменьшились на 119 тыс.руб., командировочные расходы сократились на 159 тыс.руб., прочие операционные расходы уменьшились на 831 тыс.руб..

19.Управление капиталом.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	161044	197607
Дополнительный капитал	148558	128558
Итого капитал	309602	326165

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.

Изменения в собственном капитале

Наименование статей	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Уставный капитал	220000	220000	220000	220000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	296	-39	-33	257
Переоценка основных средств	53452	53452	29320	74375
Нераспределенная прибыль (убыток)	4241	-20767	-7526	-10379
Итого источники капитала	277989	252646	241761	284253

За девять месяцев отчетного периода Банк увеличил источники капитала на 25343 тыс.руб. (10,0%). Источники капитала на 01.10.2019г. увеличились с появлением нераспределенной прибыли. Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности были пересмотрены резервы под обесценение и фонд переоценки в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

Показатели выполнения нормативов достаточности капитала Банка:

	Минимально допустимые	на 01.10.2019	на 01.01.2019
--	-----------------------	---------------	---------------

	значения %		
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	34,3	49,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	57,7	69,4

На 01.10.2019г. в расчете норматива достаточности основного капитала (Н1.2) участвует основной капитал в сумме 161044 тыс.руб. и сумма активов 265743 тыс.руб.. На 01.01.2019г. в расчете норматива достаточности основного капитала (Н1.2) участвовал основной капитал в сумме 197607 тыс.руб. и сумма активов 189479 тыс.руб.. На 01.10.2019г. в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) участвуют собственные средства Банка (капитал) в сумме 309602 тыс.руб. и активы в сумме 332664 тыс.руб. На 01.01.2019г. в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) участвовали собственные средства Банка (капитал) в сумме 326165 тыс.руб. и активы в сумме 256400 тыс.руб.

20.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 п.2.3. Инструкцией 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

	Минимально допустимые значения % (183-И)	На 01.10.2019	на 01.01.2019	Минимально допустимые значения % (180-И)	На 01.10.2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20	18,7	15,6	25	19,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	7,0	5,6	20	16,0

Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков на 01.10.2019г. составила 57838 тыс.руб., на 01.01.2019 г. совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков составляла 50776 тыс.руб., и на 01.10.2018 сумма совокупных кредитных требований банка составляла 61779 тыс.руб..

21.Движение денежных средств.

(в тысячах рублей)	01.10.2019	01.10.2018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	9892	-19353
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	-16662
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных	-242	1729

валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9650	-34286
---	-------------	---------------

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

На 01.10.2019 г. чистые денежные средства, полученные от (использования в) инвестиционной деятельности включают в себя денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах в сумме 5731 тыс.руб. и прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в сумме 4161 тыс.руб..

22.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 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
	Стоимость активов взвешенных по уровню риска	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	265743	236884
Активы с коэффициентами риска 70 процентов	628	235
С повышенными коэффициентами риска	61736	108846
коэффициентами риска 130 %	0	47203
коэффициентами риска 150 %	61736	61643
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4852	1423
По финансовым инструментам со средним риском	4751	1423
По финансовым инструментам с низким риском	101	0

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 3429 тыс.руб. (241,0%) в связи с использованием кредитных линий. Уменьшились активы с повышенным коэффициентом риска на 47110 тыс.руб. (43,3%), в связи отсутствием активов с коэффициентом риска 130%. К активам повышенным коэффициентам риска 150 % включены 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% увеличились на 393 тыс.руб. (167,2%) в связи с увеличением 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 28859 тыс.руб.(12,2%) в связи с увеличением коэффициента риска по четвертой 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 01.10.2019 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	5447	5434	0	0	0	13	13	13
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в том числе:	306551	3198	104591	89462	109300	0	93444	78786
ссуды малому и среднему бизнесу	247861	3198	45901	89462	109300	0	92857	78722
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	26531	17067	4244	5211	0	9	1490	356
ипотечные ссуды	898	267	631	0	0	0	63	5
автокредиты	4721	4660	61	0	0	0	6	0
иные потребительские ссуды	20808	12106	3523	5170	0	9	1420	350
Прочие требования признаваемые ссудами	50	0	0	0	0	50	50	50
Прочие активы	31126	287	30736	66	0	37	371	371
Требования по получению процентных доходов	104	34	29	41	0	0	X	1
Вложения в ценные бумаги	4071	4071	0	0	0	0	0	0
Итого	373880	30091	139600	94780	109300	109	95368	79577

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

23.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 01.10.2019	Фактическое значение на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	Min 50%	146,4%	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 01.10.2019г.

(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	83705	83790	83926	84432	87238	102373	128371	135440	145378	235799
Пассивы	53821	54331	54380	55207	55703	66904	88062	115130	133860	291463
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	600	600	600	10102
Избыток (дефицит) ликвидности	29884	29459	29546	29225	31535	35469	39709	19710	10918	-65766
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	55.5	54.2	54.3	52.9	56.6	53.0	45.1	17.1	8.2	-22.6

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

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.

24. 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 01.10.2019 года	на 01.01.2019 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	32882.25	2121.9
процентный риск, всего, в том числе:	204.24	169,75
общий	184.77	167
специальный	19.47	3
валютный риск	2426.34	0

25. Операции со связанными сторонами

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. 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 01.10. 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	58690	6000	27818
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	64	0	12065

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами на 01.10. 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2465	53	647
Процентные расходы			
Комиссионные доходы	361	0	0

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

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

Совет Директоров Банка утверждает внутренние нормативные документы Банка, 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 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, 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.

По состоянию на 01 октября 2019 года сотрудниками принимающие 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 10 работников Банка .

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 г.:

краткосрочные вознаграждения работникам составили 4655 тыс.руб.,

вознаграждения 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 девять месяцев 2019г., принимающим решения об осуществлении Банком операции и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих

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 2091 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.

Председатель правления



Саяпина М.В.

Главный бухгалтер

«25» октября 2019 года
Исполнитель: Сахно Я.И.
тел.: 8(8634)31097



Гришанова Н.П.