

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 октября 2016 года
Публичного акционерного общества «Акционерный городской банк
«Таганрогбанк»**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк».

Сокращенное наименование: ПАО «Таганрогбанк»

Юридический адрес: Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 42 человек.

1. Краткая характеристика деятельности

Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании лицензии № 3136, выданной Банком России 21 августа 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк работает на рынке банковских услуг Ростовской области.

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

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

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

Доходы (за исключением доходов от восстановления резервов на возможные потери), полученные Банком за первое полугодие 2016 года (в сравнении с соответствующим периодом предыдущего года), по видам предоставляемых услуг составили:

(в тысячах рублей)

Виды предоставляемых услуг	01.10. 2016	01.10. 2015
Кредитование юридических лиц и физических лиц	41354	40311
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	37473	35863
Операции с ценными бумагами	1372	297
Расчетно-кассовое обслуживание	1466	1238
Прочие	40	0
Всего доходов:	81705	77709

Полученные за 9 месяцев 2016 года доходы выросли по сравнению с доходами за 9 месяцев 2015 года на 3996 тыс. руб. (5,1%) в результате роста доходов от операций кредитования юридических и физических лиц на 1043 тыс.руб. (2,6%) и операций с ценными бумагами на 1075 тыс.руб. (362%), доходов по операциям с иностранной валютой на 1610 тыс.руб. (4,5%).

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком получен убыток в размере 5790 тыс. руб. Основной причиной убытка является убыток от формирования резервов на возможные потери в сумме 7527 тыс.руб.

2. Основные положения учетной политики

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

3. Денежные средства

(в тысячах рублей)	01.10.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	14417	26098
в рублях	10164	22007
в иностранной валюте	4253	4091

Снижение остатков денежных средств на 01.10.2016 года по сравнению с началом года составило 11681 тыс. руб. или 44,8%.

4. Средства в Центральном банке

(в тысячах рублей)	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	53263	41916

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации с начала года выросли на 11347 тыс. руб. или 27,1%.

5. Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
в рублях	13	13
в иностранной валюте	2774	3219
Сформированные резервы	13	13
Итого средств в кредитных организациях	2774	3219

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на начало года снизились на 445 тыс. руб. или 13,8%.

6. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам	235856	252527
Кредиты индивидуальным предпринимателям	333	3333
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	20436	24000
- потребительские кредиты	13815	12806
-ипотечные кредиты	4198	9935
-автокредиты	2423	1259
Резерв под обесценение кредитов	20296	21802
Итого чистая ссудная задолженность	236329	258058

На 01.10.2016 года чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с началом года на 21729 тыс. руб. (8,4 %). Размер выданных кредитов, без учёта резервов на возможные потери, снизился на 23235 тыс. руб. (8,3 %) с 279860 тыс. руб. до 256625 тыс. руб. Сформированный резерв под обесценение кредитов уменьшился на 1506 тыс. руб. (6,9%).

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

Сведения об остатках выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Отрасль экономики		
Промышленность	72418	84489
Сельское хозяйство	78139	83677
Строительство	9135	5013
Торговля и общественное питание	0	1500
Транспорт и связь	333	3333
Прочие отрасли	76164	77848
Физическим лицам	20436	24000
Итого:	256625	279860

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	2902	2611
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6973	6682

Корпоративные акции представлены акциями Открытого акционерного общества "Таганрогский морской торговый порт" с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке ценных бумаг. Текущая справедливая стоимость акций определяется Банком на основании анализа финансового состояния эмитента.

Облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации имеют сроки погашения от 6 до 21 года, купонный доход в первом полугодии 2016 года составил от 6 % до 6.9 %, в зависимости от года выпуска, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Земля	22673	22673
Здания и сооружения	91524	91524
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и орг.техника	690	690
Прочие основные средства	1758	1717
Материальные запасы	86	107
Нематериальные активы	1547	0
Амортизационные отчисления	34268	32306
Итого основные средства и материальные запасы	88209	88604

Объектов недвижимости, не используемых в основной деятельности, ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

9. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Прочие активы	43079	2344

Рост прочих активов составил 40735 тыс. руб. за счет роста остатка средств по брокерским операциям с финансовыми активами.

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Юридические лица	32007	52095
- Текущие/расчетные счета	7007	27095
- Субординированные депозиты	25000	25000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	111824	70358
- Текущие счета/вклады до востребования	18560	12235
- Срочные вклады	93264	58123
Итого средств клиентов	143831	122453

Остатки средств клиентов выросли на 21378 тыс. руб. (17,5%). Остатки на счетах юридических лиц снизились на 20088 тыс. руб.(38,6%). Вклады физических лиц выросли на 41466 тыс. руб.(58,9%).

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 1 октября 2016 года

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

Изменений в составе субординированных депозитов по сравнению с началом года не произошло.

11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	418	466

Обязательство по текущему налогу на прибыль включает в себя: налог на прибыль организации- 415 тыс.руб., налог с доходов, полученных по государственным ценным бумагам - 3 тыс. руб.

12. Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	16498	16606

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

13. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Наращенные процентные расходы	1713	1344
Налоги к уплате	575	498
Средства перечисленные в уплату акций	0	60000
Прочее	2479	518
Итого прочих обязательств	4767	62360

Снижение прочих обязательств составило 57593 тыс. руб. (92,4%) в результате перечисления средств по досрочно расторгнутым договорам субординированных депозитов в сумме 60 000 тыс. рублей в уплату акций Банка.

14. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Уставный капитал	220000	160000

Увеличение уставного капитала произошло в результате перечисления в уплату зарегистрированного 21.08.2015 года дополнительного выпуска акций Банка средств по досрочно расторгнутым договорам субординированных депозитов в сумме 60 000 тыс. рублей. 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. рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	41354	40311
От вложений в ценные бумаги	208	207
Итого процентных доходов	41562	40518
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	187	636
Вклады физических лиц	4402	3443
Итого процентных расходов	4589	4079
Чистые процентные доходы	36973	36439

Рост чистых процентных доходов составил 534 тыс. руб. (1,5%) за счет роста процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам.

16. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.10.2015
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	23767	20467
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2005	1811
Командировочные расходы	94	239
Расходы, связанные с охранными услугами	804	804
Налоги и сборы	2036	1935
Прочее	3926	2445
Итого	32632	27701

17. Управление капиталом

(в тысячах рублей)	01.10.2016	01.01.2016
Основной капитал	211227	156500
Дополнительный капитал	91776	91776
Итого капитал	303003	248276

Расчет капитала произведен согласно Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III).

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	220000	Уставный капитал, всего в том числе :	1,46	220000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	219894	инструменты базового капитала	1	219894
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	106	инструменты дополнительного капитала	46	106
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	143831	Инструменты дополнительного капитала, всего, из них:	46	91776
2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	25000	субординированные депозиты	46	25000
2.2.1				прирост стоимости имущества за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	46	66670
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	88209	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1376	нематериальные активы, уменьшающие капитал всего, из них:	28	1376
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	550	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	550
4	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	16498	X	X	X
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3, 5, 6, 7	246076	X	X	X

18. Сведения об обязательных нормативах

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в указанной Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк принял решение о применении подхода, предусмотренного в пункте 2.3 Инструкции № 139-И.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 года составляет 59,1% (на 01.01.2016 года – 40,8%). Значительное изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано ростом основного капитала Банка за счет увеличения уставного капитала. Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом для расчета финансового рычага составляет 357581 тыс. руб., что соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

19. Движение денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2016	01.10.2015
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-56076	-30837
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1525	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	60000	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4726	770
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2327	-30067

Основными финансовыми операциями не требующими использования денежных средств явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери 7527 тыс. рублей, начисление амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам - 2006 тыс. рублей, переоценка иностранной валюты -3952 тыс.рублей, начисленная задолженность по уплате налогов 494 тыс.рублей.

20. Принимаемые Банком риски

Исходя из структуры активов и пассивов Банка, операций осуществляемых Банком, определены следующие виды рисков, присущие Банку:

Кредитный риск - риск потерь в связи с неспособностью контрагента действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Рыночный риск - риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют (валютный риск), котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Процентный риск - риск потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности - возможность банка не исполнить свои обязательства в связи с несовпадением потоков поступления и возврата денежных средств в разрезе валют по срокам и суммам, включая риск неисполнения обязательств которые могут возникнуть в будущем.

Операционный риск - риск потерь, связанный с неадекватностью и ошибками внутренних бизнес-процессов, компьютерных систем, персонала, неадекватными процедурами деятельности или внешними событиями.

Правовой риск - риск потерь вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск потерь вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

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

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

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

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

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

В системе управления рисками Банка участвуют Совет директоров, Правление банка, руководители структурных подразделений и сотрудники банка по направлениям деятельности в соответствии с функциями, определенными положениями о структурных подразделениях и должностными обязанностями. Координацию работы по управлению рисками банка осуществляет Правление банка.

Политика управления рисками основана на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
 - платность: более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
 - разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
 - обоснованность суждений: принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
 - централизация системы и унификация процедур управления рисками;
 - достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков
- Основными задачами политики управления рисками являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;
- развитие культуры риск-менеджмента в Банке.

В отчетном периоде все присущие Банку риски находились на приемлемом уровне, что позволило Банку выполнить все нормативные требования Банка России по рискам и капиталу.

Председатель правления

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н.В.

МП



«26» октября 2016 года

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