

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 1 июля 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 41 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	01.07. 2016	01.07. 2015
Кредитование юридических лиц и физических лиц	27899	25407
Операции с иностранной валютой (включая переоценку)	25835	28663
Операции с ценными бумагами	1302	227
Расчетно-кассовое обслуживание	864	749
Прочие	28	0
Всего доходов:	55928	55046

Полученные в первом полугодии 2016 года доходы выросли по сравнению с доходами за первое полугодие 2015 года на 882 тыс. руб. (1,6%) в результате роста доходов от операций кредитования юридических и физических лиц на 2492 тыс.руб. (9,8%) и операций с ценными бумагами на 1075 тыс.руб. (473,6%). Доходы по операциям с иностранной валютой снизились на 2828 тыс.руб. (9,9%) за счет отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

По итогам 2 квартала 2016 года Банком получена прибыль в размере 321 тыс. руб. По итогам первого полугодия 2016 года получен убыток 1016 тыс.руб. Основными причинами убытка являются: убыток от переоценки иностранной валюты- 2678 тыс. рублей, убыток от формирования резервов на возможные потери – 2984 тыс.руб.

По решению годового собрания акционеров, состоявшегося 7 июня 2016 года, прибыль полученная по итогам 2015 года в сумме 7539 тыс.руб. направлена на погашение убытков прошлых лет.

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)	01.07.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	27274	29098
в рублях	11200	22007
в иностранной валюте	16074	4091

Снижение остатков денежных средств на 01.07.2016 года по сравнению с началом года составило 1824 тыс. руб. или 6,3%.

4. Средства в Центральном банке

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19695	41916

Остатки средств в Центральном банке Российской Федерации с начала года уменьшились на 22 221 тыс. руб. или 53%.

5. Средства в кредитных организациях

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:		
в рублях	13	13
в иностранной валюте	1348	3219
Сформированные резервы	13	13
Итого средств в кредитных организациях	1348	3219

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками на начало года снизились на 1871 тыс. руб. или 58,1%.

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.

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Кредиты юридическим лицам	272204	252527
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1333	3333
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	23876	24000
- потребительские кредиты	16023	12806
- ипотечные кредиты	5010	9935
- автокредиты	2843	1259
Резерв под обесценение кредитов	24304	21802
Итого чистая ссудная задолженность	273109	258058

На 01.07.2016 года чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с началом года на 15051 тыс. руб. (5,8 %). Размер выданных кредитов, без учёта резервов на возможные потери, вырос на 17553 тыс. руб. (6,3 %) с 279860 тыс. руб. до 297413 тыс. руб. Сформированный резерв под обесценение кредитов увеличился на 2502 тыс. руб. (11,5%).

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

Сведения об остатках выданных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Отрасль экономики		
Промышленность	79524	84489
Сельское хозяйство	83300	83677
Строительство	7497	5013
Торговля и общественное питание	21500	1500
Транспорт и связь	1 333	3333
Прочие отрасли	80383	77848
Физическим лицам	23876	24000
Итого:	297413	279860

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	01.01.2016
Корпоративные акции	4071	4071
Сформированные резервы	0	0
Облигации федерального займа	2922	2611
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6993	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. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	01.01.2016
Требования по текущему налогу на прибыль	203	0

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	01.01.2016
Земля	22673	22673
Здания и сооружения	91524	91524
Транспортные средства	4199	4199
Вычислительная и орг. техника	690	690
Прочие основные средства	1700	1717
Материальные запасы	93	107
Нематериальные активы	1645	0
Амортизационные отчисления	33627	32306
Итого основные средства и материальные запасы	88897	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.

10. Прочие активы

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Прочие активы	2987	2344

Рост прочих активов составил 643 тыс. руб. (27,4%) за счет роста остатка средств по брокерским операциям с финансовыми активами.

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Юридические лица	38894	52095
- Текущие/расчетные счета	13894	27095
- Субординированные депозиты	25000	25000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	76660	70358
- Текущие счета/вклады до востребования	13195	12235
- Срочные вклады	63465	58123
Итого средств клиентов	115554	122453

Остатки средств клиентов снизились на 6899 тыс. руб. (5,6%). Остатки на счетах юридических лиц снизились на 13201 тыс. руб. (25,3%). Вклады физических лиц выросли на 6302 тыс. руб. (9%).

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию на 1 июля 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.

12. Обязательство по текущему налогу на прибыль

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3	466

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

13. Отложенное налоговое обязательство

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	16547	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.

14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	01.01.2016
Наращенные процентные расходы	1300	1344
Налоги к уплате	531	498
Средства перечисленные в уплату акций	0	60000
Прочее	2162	518
Итого прочих обязательств	3993	62360

Снижение прочих обязательств составило 58367 тыс. руб. (93,6%) в результате перечисления средств по досрочно расторгнутым договорам субординированных депозитов в сумме 60 000 тыс. рублей в уплату акций Банка.

15. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	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.

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2016	01.07.2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27899	25407
От вложений в ценные бумаги	138	137
Итого процентных доходов	28037	25544
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	124	421
Вклады физических лиц	2776	2094
Итого процентных расходов	2900	2515
Чистые процентные доходы	25137	23029

Рост чистых процентных доходов составил 2108 тыс.руб. (9,2%) за счет роста процентных

доходов от ссуд, предоставленных клиентам.

17. Операционные расходы

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.07.2015
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	15865	13607
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1341	1207
Командировочные расходы	91	166
Расходы, связанные с охранными услугами	536	536
Налоги и сборы	1418	1222
Прочее	2851	1733
Итого	22102	18471

18. Управление капиталом

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Основной капитал	215756	156500
Дополнительный капитал	91776	91776
Итого капитал	307532	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	15, 16	115554	Инструменты дополнительного капитала,	46	91776

	организациями, всего, в том числе:			всего, из них:		
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	88897	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1513	нематериальные активы, уменьшающие капитал всего, из них:	28	1513
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	605	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	605
4	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	16547	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	281450	X	X	X

19. 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 01.07.2016 года составляет 64,5% (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 334 758 тыс. руб., что соответствует величине балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

20. Движение денежных средств

(в тысячах рублей)	01.07.2016	01.07.2015
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-77286	-21655
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1648	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	-4439	-571
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-23373	-22226

Основными финансовыми операциями не требующими использования денежных средств явились: изменение в отчетном периоде суммы резервов на возможные потери 2984 тыс. рублей, начисление амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам - 1381 тыс. рублей, переоценка иностранной валюты -2678 тыс.рублей, начисленная задолженность по уплате налогов 410 тыс.рублей, требования по излишне уплаченным налогам 206 тыс.рублей.

21. 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

Главный бухгалтер

МП



Руденко Т.А.

Плеханова Н.В.

«27» июля 2016 года
Исполнитель: Иващенко А.П. тел.: 8(8634)310975