

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	34111455	3136

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный городской банк "Таганрогбанк", ПАО "Таганрогбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ Г ТАГАНРОГ УЛ.ГРЕЧЕСКАЯ.71

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3	14417	26098
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	53263	41516
2.1	Обязательные резервы		4527	2979
3	Средства в кредитных организациях	5	2774	3219
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	236329	258058
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	6973	6682
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	88209	88604
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	43079	2344
13	Всего активов		445044	426921
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	143831	122453
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10	111824	70358
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	418	466
20	Отложенное налоговое обязательство	12	16498	16606
21	Прочие обязательства	13	4767	62360
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		65	27
23	Всего обязательств		165579	201912
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	14	220000	160000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144	-102
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66670	66670
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1559	-9098
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5780	7539
35	Всего источников собственных средств		279465	225009
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4065	8483
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления
Городской банк «Таганрогбанк»
Иванченко А.П.

Главный бухгалтер
Иванченко А.П.

Менеджер отдела экономического анализа и планирования
Иванченко А.П.

Телефон: 8(8634)310975

26.10.2016

Сообщение в отчету: 0409813: разд.1 ст.8 гр.5- минимальное значение Н6=0,00.

Руденко Татьяна Андреевна

Плеханова Надежда Вячеславовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	34111455	3136

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Г. ТАГАНРОГ УЛ. ГРЕЧЕСКАЯ, 71

Публичное акционерное общество "Акционерный городской банк "Таганробанк", ПАО "Таганробанк"

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	15	41562	40518
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		41354	40311
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		208	207
2	Процентные расходы, всего,	15	4589	4079
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4589	4079
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36973	36439
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1	-290
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5	-30
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36974	36149
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1578	100
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3952	-2536
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1164	90
14	Комиссионные доходы		1489	1257
15	Комиссионные расходы		296	207
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-7528	-347
19	Прочие операционные доходы		40	0
20	Чистые доходы (расходы)		29469	34508
21	Операционные расходы	16	32832	27701
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3163	6805
23	Возмещение (расход) по налогам		2627	2304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5790	4501
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5790	4501

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5790	4501
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		304	-366
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		304	-366
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		304	-366
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		304	-366
10	Финансовый результат за отчетный период		-5486	4135



Руденко Татьяна Андреевна
Плеханова Надежда Вячеславовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
80	34111455	3136

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный городской банк "Таганрогбанк", ПАО "Таганрогбанк"

Почтовый адрес

г. ТАГАНРОГ УЛ. ГРЕЧЕСКАЯ 71

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	14	219894	X	159894	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		219894	X	159894	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		-7201	X	-3394	X
2.1	прошлых лет		-1560	X	-9099	X
2.2	отчетного года		-5731	X	5705	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:		212803	X	156500	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		826	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок структуризации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	550	X	0	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	1378	X	0	X	
29	Базовый капитал, итого:	211227	X	156500	X	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X	
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X	
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
36	Источники добавочного капитала, итого:	0	X	0	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	550	X	0	X	
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	550	X	0	X	
41.1.1	нематериальные активы	550	X	0	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой вкладами собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	550	X	0	X	
44	Добавочный капитал, итого:	0	X	0	X	
45	Оризовый капитал, итого:	17	211227	X	156500	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	91778	X	91778	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	91778	X	91778	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X	

56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	17	91776	X	91776	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	17	303003	X	248276	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		413884	X	396102	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		413884	X	396102	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		497134	X	479575	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		51.0600	X	39.5100	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		51.0600	X	39.5100	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		60.9500	X	51.7700	X
64	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		45.0600	X	34.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		45.0600	X	34.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.7400	X	29.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 17 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

тыс. руб.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		341475	316366	217448	315019	298070	229668
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		64756	64756	0	68014	68014	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		64756	64756	0	68014	68014	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		50239	42703	6541	570	485	97
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		226480	208907	208907	246435	229571	229571
1.4.1	суданная задолженность юридических лиц		122852	106307	106307	142692	126853	126853
1.4.2	суданная задолженность физических лиц		10225	9463	9463	11375	10896	10896
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	127569	124630	162834	131708	126474	165550		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	123498	120556	156727	125543	120309	156402		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4071	4071	6107	6165	6165	9248		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	4065	4000	2000	8483	8456	4162		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	4065	4000	2000	8217	8217	4114		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	266	239	48		
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0	0	0

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6625	6625
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		132497	132497
6.1.1	чистые процентные доходы		123495	123495
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9002	9002
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		32025	7488
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		159	153
7.1.1	общий		145	148
7.1.2	специальный		14	5
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		2403	448
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		28113	5903	22210
1.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности		20302	-1607	21909
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7746	7472	274
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		65	38	27
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		211227	215756	215081	156500
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		357581	334758	342790	343057
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		59.1	64.5	62.7	45.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО "Торговый Комплекс"	1.01 ПАО "Таганрогбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо	1.01 10103136В
3	Применимое право	1.01 643	1.01 643
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 не соответствует	1.01 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 25000 тысяч российских рублей	1.01 220000 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 5 000тыс российских руб 1.02 5 000тыс российских руб 1.03 5 000тыс российских руб 1.04 10 000тыс российских руб	1.01 220000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 11.12.2014 1.02 22.12.2014 1.03 26.12.2014 1.04 26.12.2014	1.01 04.11.1994 1.02 25.07.1997 1.03 30.10.1998 1.04 10.08.2000 1.05 22.07.2010 1.06 22.03.2011 1.07 07.09.2011 1.08 01.08.2014 1.09 21.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 срочный	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 21.12.2054 1.02 25.12.2054	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 да	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.01 фиксированная ставка	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 1,00	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 кумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 конвертируемый	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 Значение норматива достаточности капитала (Н1), достигло уровня ниже 2 процентов, Банком от гос.корпорации "Агентство по страхованию вкладов" получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации по предупреждению банкротства.	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 полностью или частично	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 по усмотрению	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 дополнительный капитал	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 ПАО "Таганрогбанк"	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 До полного исполнения сторонами своих обязательств согласно условиям субординированного депозитного договора.	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 полностью или частично	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	32856	в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	14990	;
1.2. изменения качества ссуд	13171	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	;
1.4. иных причин	4695	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	32855	в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0	;
2.2. погашения	14215	;
2.3. изменения качества ссуд	10507	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	;
2.5. иных причин	8133	.

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руденко Татьяна Андреевна

Плеханова Надежда Вячеславовна



Начальник отдела экономического анализа и планирования

Иващенко А.П.

Телефон: 8(8634)310975

26-10-2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	34111455	3136

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный городской банк "Таганрогбанк", ПАО "Таганрбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г ТАГАНРОГ УЛ.ГРЕЧЕСКАЯ,71

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	51.1	39.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	51.1	39.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	61.0	51.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	268.3	179.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	310.6	145.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	40.0	50
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25	24.5	29.7
			минимальное	0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	85.7	95.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	26.7	33.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.4	3.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		445044
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2000
7	Прочие поправки		89463
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		357581

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснен	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		356957
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1376
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		355581
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2000
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		2000
Капитал и риски			
20	Основной капитал		211227
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		357581
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		59.1

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела экономического анализа и планирования
Иващенко А.П.
8(8634)310975
26-10-2016



Руденко Татьяна Андреевна

Плеханова Надежда Вячеславовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	34111455	3136

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный городской банк "Таганрогбанк", ПАО "Таганрбанк"
Почтовый адрес г. ТАГАНРОГ УЛ. ГРЕЧЕСКАЯ, 71

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		11436	10651
1.1.1	проценты полученные		41669	40412
1.1.2	проценты уплаченные		-4175	-3399
1.1.3	комиссии полученные		1485	1257
1.1.4	комиссии уплаченные		-296	-207
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1578	100
1.1.8	прочие операционные доходы		1204	90
1.1.9	операционные расходы		-27738	-25672
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2292	-2030
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-67511	-41488
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1548	1127
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21735	-58752
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51692	-210
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24125	16548
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-60131	-201
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-56076	-30857
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1525	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1525	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		60000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		60000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4726	770
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2327	-30067
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		68254	62178
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		65927	32111

Председатель правления

Руденко Татьяна Андреевна

Главный бухгалтер

Плеханова Надежда Вячеславовна



Начальник отдела экономического анализа и планирования

Иванченко А.П.

Телефон:

8(8634)310975

**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

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	01.10.2016	01.01.2016
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

<i>(в тысячах рублей)</i>	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 присутствующих 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 присутствующие 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