

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (ОАО) (далее – «Банк») был создан в апреле 1993 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 2304, выданной 15 сентября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, выданные в декабре 2000 года.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями.

С ноября 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191123, г. Санкт-Петербург ул. Радищева 39, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 3 филиала, расположенных в г. Москва, Печора и Сосновый Бор. Головным офисом банка были также открыты дополнительные офисы в г. Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Северодвинск, Емва, Инта и Ухта.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2012, (%)	31 декабря 2011, (%)
Захаржевский О. Ю.	11.4	10.2
Кузнецов И. В.	9.6	10.8
Сомов С.А.	9.6	9.7
SpareBank 1 Nord-Norge	9.3	9.1
ООО «Вест – Инвест»	5.5	6.8
ООО «Невский Капитал»	5.2	6.3
ООО «Алкор Холдинг»	4.6	5.7
Алымов О.В.	4.6	5.7
ООО «Ветка»	3.9	4.8
Махаури Х.Д.	2.8	3.9
Кирич Д.Н.	4.3	-
Прочие акционеры (с долей менее 5%)	29.2	27.0
Итого	100.0	100.0

По мнению Руководства, у Банка нет единой контролирующей стороны.

Среднесписочная численность персонала за 2012 год составила 473 чел. (2011: 450 чел.).

2. Экономическая среда осуществления деятельности

Основная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. В 2012 году российская экономика продемонстрировала значительное замедление роста, выразившееся в падении темпов роста с 4.9% в I кв. до 2.2% в IV кв. 2012 года. Такое падение было вызвано как внешними, так и внутренними факторами, в особенности нестабильной ситуацией на мировых рынках, а также снижающейся инвестиционной деятельностью в России.

Среди факторов, влияющих на ВВП, лишь уровень потребления активно способствовал росту, в то время как остальные факторы очень незначительно влияли на рост ВВП. В такой ситуации российская банковская система столкнулась с падением спроса на корпоративные кредиты, чей рост в годовом исчислении упал с 26% в 2011 до 12.7% в 2012 году. Замедлению роста корпоративного кредитования также способствовало активное развитие отечественного рынка облигаций, а также благоприятные условия на внешних рынках капитала, которые позволили главным российским корпоративным заемщикам привлекать значительные суммы заимствований за пределами традиционного кредитного рынка.

В то же время, уверенный рост потребления в России выразился в продолжающемся оживлении на рынке потребительского кредитования. Так, объем выданных кредитов физическим лицам вырос в 2012 на 39.4% по сравнению с тем же периодом 2011 года. Ближе ко второй половине 2012 года российские регуляторы начали обращать особое внимание на ситуацию на рынке розничного кредитования и заявили о планируемом введении новых нормативных документов, направленных на более внимательное управление рисками, связанными с подобной ситуацией на рынке.

Касательно источников кредитования, российская банковская система столкнулась с замедлением притока новых депозитов в 2012 году. Центральный Банк Российской Федерации совместно с Министерством Финансов продолжили свою деятельность по поддержанию ликвидности в 2012 году, оказывая поддержку банкам во время усиливающегося дефицита ликвидности. В течение 2012 года ломбардные кредиты ЦБ РФ оставались ключевым источником ликвидности для российских банков, что стало нормой, учитывая продолжающееся движение к плавающему обменному курсу, а также политику удержания инфляции на заданном уровне. Учитывая важность механизмов создания ликвидности в ситуации плавающего обменного курса, ЦБ РФ объявил о своих планах дальнейшего развития системы рефинансирования в 2013 году.

Хотя на дату подписания настоящей финансовой отчетности Руководство может полностью определить влияние текущей экономической ситуации на Банк, с определенной уверенностью ясно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку руководства в отношении воздействия на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки Руководства. Они не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и, следовательно, финансовое положение Банка.

3. Основа составления отчетности

а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО), включая стандарты и разъяснения, одобренные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (МСБУ) и интерпретации Комитета по Разъяснениям, одобренные Комитетом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета, действующие на дату ее составления.

б) Основа оценок

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе применения принципа учета по фактическим затратам с учетом переоценки некоторых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, а также влияния инфляционных корректировок немонетарных балансовых статей по состоянию на 1 января 2003 года.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

с) Учетные записи

Банк обязан вести учетные записи и готовить финансовую отчетность в российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО.

д) Сверка прибыли по РБУ и прибыли по МСФО

Ниже представлена сверка собственного капитала и чистой прибыли согласно финансовой отчетности по Российскому Бухгалтерскому Учету (РБУ) и МСФО:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По РБУ	3564127	213112	2 664 655	265 807
Упущенная выгода по кредитам клиентам	(59 852)	(3 943)	(55 909)	(55 909)
Балансовая стоимость кредитов клиентам	-	(74 397)	74 397	-
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение кредитов	551 189	556 443	(5 192)	612 382
Резерв под обесценение ценных бумаг	(64 467)	(70 007)	5 193	11 998
Резервы по обязательствам кредитного характера	14 263	(6)	14 263	74 933
Начисление процентных расходов / доходов	12 117	12 715	(598)	-
Начисление резерва по прочим активам	(417)	(59 776)	59 031	37 167
Начисление расходов	(11 462)	(7117)	(12 183)	(3 709)
Переоценка / обесценение активов	32 032	(2 148)	40 760	6 580
Корректировки по амортизации	2 381	10 797	(6 962)	10 273
Корректировки по налогу на прибыль	(32 602)	(87 165)	42 986	27 360
Прочие	350	6	-	-
По МСФО	4007659	488 514	2 820 441	986 882

е) Функциональная валюта и валюта презентации

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (руб.), если не указано иначе. Российский рубль считается функциональной валютой, поскольку большинство сделок Банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

ф) Учетные оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) требует от Руководства Банка выражения своего суждения, применения определенных учетных оценок и использования предположений в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке, а также их влияние на финансовое положение Банка и результаты его деятельности. Оценки и связанные с ними суждения основаны на историческом опыте и прочих других факторах, которые считаются приемлемыми при данных обстоятельствах, в результате которых формируется основа для выражения суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не всегда четко определены в других источниках. Хотя данные оценки основаны на наилучшем знании Руководства последних событий, действительные результаты могут отличаться от данных оценок.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Оценки и лежащие в основе суждения проверяются на постоянной основе. Проверки учетных оценок указываются в том периоде, в котором данная оценка была пересмотрена, если проверка влияет только на данный период, либо в период проверки и будущих периодов, если проверка влияет на настоящий и будущий периоды.

g) Применение в учетной политике важных учетных оценок и суждений

На основе оценок и допущений Банк определяет суммы активов и обязательств, представляемых в финансовом отчете в будущем году. Оценки и суждения пересматриваются периодически и основаны на историческом опыте и других событиях, включая анализ событий, возможных при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения кредитов выданных

Банк ежеквартально пересматривает кредитный портфель на предмет обесценения активов. Оценивая необходимость отражения убытков по обесценению в отчете о совокупном доходе, Банк определяет, имеется ли информация, указывающая на возможное сокращение будущего денежного потока из кредитного портфеля, до того как подобное сокращение произойдет в рамках индивидуального кредита данного портфеля. Признаками обесценения может быть информация, указывающая на неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика в группе или национальные, региональные или локальные экономические условия, влияющие на невыполнение обязательств по финансовым активам в группе. При этом, существенные кредиты рассматриваются на индивидуальной основе, в то время как остальные кредиты в группе – принимая во внимание бизнес заемщика и его географическое положение. При необходимости создания резерва на обесценение по существенным кредитам, его оценка основывается на оценке руководством ожидаемого потока денежных средств по данным кредитам, исходя из опыта и знания заемщика. По возможности используются статистические данные ЦБ РФ, включая отраслевую и региональную статистику. При расчете будущих денежных потоков руководство Банка использует оценки, основанные на имеющейся практике возникновения ущерба (при наличии таковой) для активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения сходными с данными показателями в своем кредитном портфеле. Методы и предположения, используемые для оценки объема и времени будущего движения денежных средств регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Резерв по обесценению рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и стоимостью ожидаемых денежных потоков (за вычетом убытков, которые могут возникнуть в будущем), дисконтированные по эффективной ставке кредита. Эффект от изменения резерва по обесценению отражается в течение отчетного периода в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость

При определении стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, Банк использует рыночные котировки, если они доступны или, в противном случае, стоимость аналогичных инструментов, либо применяет подходящие методики оценки. При невозможности определения справедливой стоимости используются оценки руководства.

Убытки от обесценения прочих активов, кроме кредитов выданных

Банк на постоянной основе пересматривает прочие активы на предмет обесценения. Оценивая необходимость отражения убытков по обесценению в отчете о совокупном доходе, Банк определяет, имеется ли информация, указывающая на возможное сокращение будущего денежного потока по данным активам. При оценке суммы ожидаемых денежных потоков, а также времени его возникновения, руководство исходит из имеющихся данных и опыта.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Амортизация

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. При этом оценка срока полезного использования основывается на имеющихся данных об активах и характере их использования. Сроки полезного использования пересматриваются на ежегодной основе.

h) Классификация ценных бумаг

Руководство Банка использует свое профессиональное суждения для определения вида бумаг в целях их отражения в учете либо как удерживаемые для продажи, либо как торговые в момент приобретения. Оценка основывается на намерениях, которые есть у Руководства в момент приобретения бумаг, а также принимается во внимание намерения по их дальнейшему использованию. При возникновении сомнений в части определения вида бумаг Руководство предполагает использовать ту трактовку бумаг, которая наиболее безопасна.

i) Поправки к стандартам, новые стандарты и интерпретации

В отчетном периоде Банк применял все новые и измененные стандарты и интерпретации, изданные КМСФО и Комитетом по МСБУ, которые имели отношение к ее деятельности и были эффективны в отчетном периоде. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям учетной политики Банка. Следующие изменения применимы к отчетным периодам начинающимся 1 января 2012 года или позже, а в некоторых случаях 1 июля 2011 года или позже.

<i>Изменение существующих стандартов</i>	<i>Дата вступления в силу с/после:</i>
МСБУ 12 «Налоги на прибыль»	1 января 2012
МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»	1 июля 2011
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», - раскрытия риска, связанного с переводом финансовых активов	1 июля 2011
На конец отчетного периода следующие стандарты и интерпретации были изданы, но не вступили в силу:	

<i>Новые стандарты</i>	<i>Дата вступления в силу с/после:</i>
Пересмотренный МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»	1 января 2013
Пересмотренный МСФО 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»	1 января 2015
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСФО 11 «Совместная деятельность»	1 января 2013
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»	1 января 2013
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 16 «Основные средства»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	1 января 2013
Пересмотренный МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность»	1 января 2013

Проекты улучшений МСФО принимаются ежегодно. Улучшения МСФО, выпущенные с января 2012 года, повлияли более чем на десять стандартов и интерпретаций.

Руководство ожидает, что принятие этих стандартов и интерпретаций в будущих периодах не окажет влияния на результаты деятельности и финансовое положение, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности, кроме изменений, подлежащих раскрытию в консолидированной финансовой отчетности.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

j) Ассоциированные компании и связанные стороны

Банк имеет несколько связанных сторон. Связанные стороны могут быть разделены на четыре группы:

- Акционеры;
- Члены руководящего состава;
- Ассоциированные компании;
- Компании, контролируемые членами руководящего состава

Банк не выпускает консолидированную отчетность, поскольку не имеет значимых дочерних и ассоциированных компаний.

Сальдо и операции со всеми вышеуказанными категориями связанных сторон раскрываются в Прим. 33.

к) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с положениями МСБУ 39. Оценочная справедливая стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между независимыми сторонами на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположениях.

Особенности примененных методов оценки приведены в Прим. 4. В свете вышеизложенного, представленная справедливая стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

l) Учет влияния инфляции

По мнению руководства, начиная с 1 января 2003, Российская Федерация более не соответствует критериям, установленным МСБУ 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции экономики*». Таким образом, Банк прекратил применение МСБУ 29 к текущим периодам, отражая только совокупное влияние инфляции, индексируя на немонетарные элементы финансовой отчетности. Соответственно, монетарные статьи и результаты операций с 2003 года отражаются как номинальные суммы.

Немонетарные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002, и операции с акционерным капиталом, произошедшие до 31 декабря 2002 были пересчитаны путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Влияние изменений в представлении указаны в таблицах ниже:

	31 декабря 2011(как в отчетности)	Корректи- ровка	31 декабря 2011
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Прочие активы и дебиторская задолженность	295 865	(1 336)	294 529
Переплата по налогу на прибыль	-	1 336	1 336
Обязательства и собственные средства			
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	422 741	(18 614)	404 127
Задолженность по налогу на прибыль	-	18 614	18 614

	2011(как в отчетности)	Корректи- ровка	2011
Отчет о совокупном доходе			
Процентный доход	3 078 068	55 909	3 133 977
Упущенная выгода по кредитам	-	(55 909)	(55 909)
(Начисление) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	264 436	(150 506)	113 930
(Начисление) / восстановление резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	38 761	38 761
(Начисление) / восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	36 812	36 812
Восстановление резерва под обесценение финансовых гарантий	-	74 933	74 933

4. Основные принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые могут быть конвертированы в наличные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские операции кроме овернайт депозитов, включаются в обязательства банков. Суммы, относящиеся к средствам, на которые распространяются любого рода ограничения, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы, поддерживаемые в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), представлены обязательными резервными депозитами, которые Банк не может использовать для финансирования своих текущих операций, и, следовательно, такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

с) Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что при первоначальном признании определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в основном в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты также классифицируются как 'предназначенные для торговли'. Финансовые активы, первоначально признанные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов в составе совокупного дохода за год.

Банк не имел финансовых активов данной категории на 31 декабря 2012 года.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами, не котируемые на активном рынке, с установленными или определяемыми платежами. Они возникают, когда Банк предоставляет денежные средства, товары или услуги напрямую дебитору и оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Данная стоимость рассчитывается следующим образом: первоначально признанная стоимость минус выплаты основной суммы, плюс (минус) накопленная амортизация с использованием эффективной ставки процента по любой разнице между первоначально признанной стоимостью и суммой, выплаченной по срокам погашения платежа. В данном расчете учитываются все сборы и дополнительные комиссионные выплаты, уплаченные или полученные сторонами по контракту. Данные сборы и выплаты являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, операционных издержек и прочих наценок и дисконтов.

Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе. Кредиты и дебиторская задолженность снимаются с учета или обесцениваются в соответствии с процессом амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, признаются производные финансовые активы, которые удерживаются на неопределенный период времени. Данные активы могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цены капитала. В данную категорию относятся также финансовые активы, которые не попадают под классификацию трех вышеперечисленных категорий.

Финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе совокупного дохода как отдельный компонент капитала до выбытия данных активов или до тех пор, пока не будут установлены признаки их обесценения. При этом доходы, полученные от финансовых активов, учитываются в отчете о совокупном доходе.

В случае если снижение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано в капитале, и имеются доказательства обесценения, накопленный убыток, признанный в капитале, должен быть перемещен в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения, признанные таким способом в собственном капитале, не сторнируются через Отчет о совокупном доходе.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством. Операции по регулярному приобретению и выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в учете на дату торгов, представляющей собой дату фактической передачи актива. Все прочие приобретения и продажи отражаются как производные форвардные операции до момента урегулирования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отвечающие определению 'кредитов и дебиторской задолженности', могут быть реклассифицированы Банком, если последний намеревается и имеет возможность удерживать данные активы в течение обозримого будущего или до срока погашения.

d) Средства в других банках

При обычных обстоятельствах Банк размещает средства на корреспондентских счетах, а также в депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированным сроком погашения соответственно учитываются по амортизированной стоимости. Те средства, которые размещены без фиксированного срока погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Суммы, причитающиеся от прочих кредитных организаций, отражены за вычетом резервов на обесценение.

e) Учет и снятие с учета финансовых инструментов

Финансовые активы

Банк признает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на дату совершения операции по покупке активов. Выданные кредиты и приобретенная дебиторская задолженность учитываются на дату их передачи Банку или на дату, когда данная операция была проведена Банком.

Финансовые активы и обязательства признаются первоначально по стоимости, которая является справедливой стоимостью произведенной или полученной оплаты, соответственно, включая, или за исключением расходов по данным операциям, соответственно.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в наиболее подходящей статье расходов. При отсутствии подходящей статьи расходов, данная разница отражается как упущенная выгода по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации упущенной выгоды, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Подобные операции обычно имеют место в операциях со связанными сторонами, хотя могут быть предприняты и в коммерческих, и иных целях.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены Банком. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Финансовый инструмент (или, в случаях, когда это применимо, часть финансового актива или часть группы сходных финансовых активов) снимаются с учета в случаях, когда:

- срок по правам на получение потоков денежных средств от активов истек;
- Банк передал права на получение денежных средств от активов, или удерживает права на получение потоков денежных средств от активов, но полностью принял на себя обязательство по выплате без существенных задержек третьей стороне в соответствии с договором посредничества и не имеет обязательств по выплатам сумм конечным получателям, за исключением случаев, когда Банк получает эквивалентные суммы от первоначальных активов; и
- Банк либо (а) передал все риски и вознаграждения по активу, или (б) не передал и не принял на себя риски и вознаграждения по активу, но передал контроль по активу.

В случаях, когда Банк передал права на получение денежных потоков по активу не передал, не принял на себя риски и вознаграждения по активу, и не передал контроль над активом, актив учитывается в том объеме, в котором Банк несет риски по активу.

В случае, если Банк продолжает частично контролировать актив, но при этом риски покрываются полученными гарантиями, актив учитывается по минимальной из первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, которую Банку потребуется выплатить в случае необходимости.

В случаях, когда данная сделка принимает форму проданного/ купленного опциона, (включая опцион с денежным зачетом или подобное обеспечение) по переданному активу, степень риска Банка отражается в сумме переданного актива, который Банк может выкупить. Помимо этого в случаях с проданным пут опционом (включая опцион с денежным зачетом или сходное обеспечение) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости, риск Банка ограничивается средней справедливой стоимостью переданного актива и ценой реализации опциона.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Доход или расход, возникающий в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в отчет о прибылях и убытках в период, в котором эти изменения возникли.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении справедливой стоимости все ценные бумаги оцениваются по текущей рыночной цене в случае их котировки на бирже. Если они обращаются вне биржи или если котируемых рыночных цен не имеется, то ценные бумаги признаются некотирующимися. Если ликвидация позиции Банка с должным предположением может повлиять на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основании иных значимых факторов, включая оценки руководства относительно сумм, которые могут быть получены от сделки, текущих рыночных условий и уровня ликвидности акций. Рыночная стоимость не обязательно определяет сумму, которая может быть получена при реализации большого пакета ценных бумаг.

Изменения рыночной стоимости ценных бумаг отражаются в составе прибылей за минусом убытков, возникающих от операций с ценными бумагами, в отчете о прибылях и убытках за период, в котором эти изменения произошли. Купонные доходы, полученные по государственным ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентный доход по ценным бумагам, в то время как любые прибыли или убытки от торговых операций с этими ценными бумагами отражаются в составе прибылей за минусом убытков от операций с ценными бумагами.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства в рамках МСБУ 32 и МСБУ 39 классифицируются в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, или в качестве прочих финансовых обязательств, в соответствующих случаях. Банк определяет классификацию финансовых обязательств по первоначальному учету.

При первоначальном учете финансовых обязательств, они оцениваются по справедливой стоимости за вычетом (в случае учета финансовых обязательств не по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – прямых выплаченных операционных издержек, и затем переоцениваются по амортизированной стоимости с учетом метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства классифицируются в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, когда они приобретаются для продажи или закрытия в ближайшее время. Они включают в себя финансовые обязательства для продажи или «короткие позиции» по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость, также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли и убытки по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, снимаются с учета, в случаях, когда обязательство считается списанным, отменено или срок по данному обязательству истек. При замене существующего финансового обязательства обязательством другой формы того же кредитора на других условиях, или в случаях, когда условия существующего обязательства существенно изменились, изменения или модификация такого рода рассматриваются как снятие с учета первоначального обязательства и учет нового обязательства, а также разница соответствующей балансовой стоимости учитывается в отчете о прибылях и убытках.

г) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая разница отражается в финансовых отчетах только в тех случаях, когда есть юридически обоснованное право взаимозачитывать отраженные суммы, а также при существовании намерения погасить задолженность на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) Обесценение финансовых активов

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк определяет, существуют ли объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

После оценки Банком существования объективных признаков обесценения индивидуально для индивидуально значимых финансовых активов, Банк оценивает индивидуально незначимые активы на индивидуальной или совокупной основе. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Активы, индивидуально определенные как обесцениваемые, не включаются в группы по совокупному определению обесценения.

При присутствии объективных признаков наличия убытков от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности или инструментам, удерживаемым до даты погашения, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва, а убыток отражается в отчете о прибылях и убытках. Если кредит или инструмент, удерживаемый до даты погашения, обладают изменяемой процентной ставкой, учетной ставкой для определения размера убытка по обесценению является текущая эффективная процентная ставка, в соответствии с условиями контракта.

Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если в последующий период сумма убытка уменьшается и уменьшение связано с событием, произошедшим после установления суммы обесценения (например, улучшение рейтинга кредитоспособности дебитора), предыдущая сумма убытка сторнируется путем корректировки оценочного резерва. Сторнируемая сумма отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет на каждую дату представления балансового отчета, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов являются обесцененными.

h) Дисконтирование кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных

В случаях, когда кредиты выдаются по ставкам ниже рыночных, такие кредиты подлежат дисконтированию до оценочной стоимости с применением рыночных процентных ставок. Финансовый результат данной операции отражен отдельной строкой в составе отчета о совокупном доходе. Все последующие изменения в сторону увеличения относятся на счета Отчета о совокупной прибыли в качестве процентного дохода. Такие сделки, в основном, заключаются со связанными сторонами, а также для маркетинговых и прочих целей.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

i) Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные обязательства кредитного характера, включая обязательства по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям выданным.

Обязательства по неиспользованным кредитным линиям не включаются в отчет о финансовом положении, но раскрываются отдельно в Примечании 30.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, отличные от тех, которые рассматриваются как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по большей сумме из (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, или (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

В случае возникновения убытков, сумма резерва под обесценение отражается в отчете о совокупном доходе по прочим обязательствам кредитного характера.

j) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости или рыночной стоимости, за минусом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо.

В тех случаях, когда текущая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, она снижается до размера восстановительной стоимости, и разница после корректировки резерва переоценки списывается в отчет о прибыли и убытках. Оценочная восстановительная стоимость представляет собой наибольшее из возможной цены реализации актива и потребительной стоимости.

Прибыли и убытки от выбытия зданий и оборудования определяются на основании их текущей стоимости. Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на отчет о прибыли и убытках на дату, когда такие расходы реально возникли.

Расходы на техническое обслуживание компьютерных программ относятся на расходы по мере возникновения.

к) Износ и амортизация

Износ рассчитывается на основе линейного метода в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	3 лет
Офисное оборудование и мебель	6 лет
Капитальные вложения в арендованные средства	20 лет
Прочее	7 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

l) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

m) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это здания, которые находятся в собственности для получения арендной платы, прироста стоимости капитала или для обоих случаев. Балансовая стоимость включает в себя первоначальную стоимость за вычетом амортизации. Рентный доход от инвестиционной собственности признается на равномерной основе в течение срока аренды.

Если инвестиционная недвижимость используется самим собственником, то она переводится в категорию имущества, машин и оборудования, и ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится его стоимостью для дальнейших целей бухгалтерского учета.

Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение 30 лет – срока полезного использования активов.

n) Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы классифицирующиеся как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате сделки по продаже, а не путем постоянного использования.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Это условие выполняется только тогда, когда продажав весьма вероятно, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии, при соблюдении условий, которые являются обычными для продажи таких активов. Актив должен продаваться по цене, которая является разумной по отношению к текущей справедливой стоимости. Продажа может быть признана завершенной, если она произошла в течение одного года со дня классификации.

о) Средства банков

Средства других банков учитываются в случаях, когда деньги или прочие активы передаются Банку банками-контрагентами. Обязательства учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

р) Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги - это инструменты, выпущенные Банком своим клиентам, с фиксированной датой погашения. Это могут быть депозитные сертификаты или векселя, которые клиент может использовать в качестве платежных инструментов на внебиржевом вторичном рынке. Банк выпускает процентные, дисконтные и расчетные векселя и депозитные сертификаты.

Собственные векселя и депозитные сертификаты, изначально учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Любая разница между чистым доходом и погашаемой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках. Начисленные по собственным векселям и депозитным сертификатам проценты включаются в состав основной суммы обязательств.

q) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

г) Налоги

Налоги в финансовой отчетности учитываются в соответствии с действующим российским законодательством. Налог на прибыль в отчете о прибыли и убытках за год включает в себя налог на прибыль текущего периода и изменения в отложенном налогообложении. Налог на прибыль отчетного периода калькулируется на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих на дату балансового отчета. Прочие налоги учитываются в составе операционных расходов.

с) Отложенное налогообложение

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости балансовых активов и обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с данной финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные временные разницы возникают за счет амортизации программного обеспечения, переоценки некоторых финансовых активов, создания резервного фонда под обесценение кредитов, начисленных платежей, упущенной выгоды по кредитам, выданных по ставкам ниже рыночных.

t) Дивиденды

Дивиденды учитываются в качестве отдельной статьи в капитале в том периоде, в котором были объявлены. Дивиденды, объявленные после составления балансового отчета и до момента, когда финансовая отчетность разрешена к выпуску, раскрываются в Прим. 35 События после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Предусмотренная законом бухгалтерская отчетность Банка является основой для распределения дохода и прочих распределений денежных средств.

u) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибыли и убытках на основе метода начисления. Процентные доходы не учитываются в случае их просрочки либо, если руководство полагает, что получить проценты будет невозможно. Процентные доходы включают купонный доход, полученный от ценных бумаг с фиксированным доходом и начисленный дисконт на федеральные краткосрочные облигации с нулевым купоном. Комиссии и прочие доходы отражаются в доходах, когда соответствующие операции завершены. Непроцентные расходы учитываются на дату, когда инструменты переданы или услуги оказаны.

v) Переоценка иностранной валюты

Операции в валюте, отличной от российских рублей, учитываются по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Доллары США и Евро являются иностранными валютами, наиболее часто используемыми Банком при проведении различных операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибыли и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар и 40,2286 руб. за 1 Евро (31 декабря 2011: 32,1961 руб. за 1 доллар США и 41,6714 руб. за 1 Евро).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является полностью конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

w) Пенсионные отчисления

Банк отчисляет взносы в государственный Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Взносы Банка в Пенсионный фонд составляют 22% от фонда заработной платы сотрудников до налогообложения, и расходы по ним учитываются по мере их возникновения. Взносы в Пенсионный фонд включаются в состав расходов на содержание персонала. Кроме вышеупомянутых, Банк не имеет иных обязательств в отношении пенсионных отчислений или пособий по выходу на пенсию.

x) Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

у) Привилегированные акции

Привилегированные акции банка представляют собой акции, дивиденды по которым выплачиваются, в соответствии с Уставом, по решению собрания акционеров и признаются в качестве капитала.

z) Активы, на хранении

Активы клиентов, принимаемые по депозитным договорам или аналогичным соглашениям, не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссия, полученная по таким операциям, признается комиссионным доходом.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства в кассе	1 258 098	1 060 942
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 632 953	2 283 290
Прочие вложения	46 919	98 371
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках		
- Российской Федерации	273 140	201 589
- других стран	2 058 179	899 110
	<u>4 011 191</u>	<u>3 482 360</u>
Итогоденежных средств и их эквивалентов	<u>5 269 289</u>	<u>4 543 302</u>

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Центральный Банк Российской Федерации	1 632 953	2 283 290
Крупные международные банки стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР)	2 058 058	898 604
Топ-20 российских банков*	74 969	65 702
Прочие банки и финансовые учреждения	245 211	234 764
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	<u>4 011 191</u>	<u>3 482 360</u>

*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2012 года средств в сумме 2 058 058 или 88.3% средств (на 31 декабря 2011: 898 604 или 81.6%), были размещены в крупных международных банках стран ОЭСР на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт». На обе отчетные даты эти остатки к двум крупным европейским финансовым институтам.

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

6. Обязательные резервы в Центральном Банке России

Обязательные резервы в Центральном Банке России представляют собой депозиты в ЦБ РФ. Кредитные организации обязаны держать беспроцентный денежный вклад (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого составляет и зависит от величины привлеченных кредитной организацией средств. Снятие средств с такого депозита строго ограничено по закону. Обязательный резерв Банка в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 года составил 485 992 (31 декабря 2011: 341 540).

7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Депозиты в ЦБ РФ	3 351 506	4 400 000
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	82 130	25 303
Итого средств в других банках	3 433 636	4 425 303

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил депозиты до востребования в ЦБ РФ в размере 3 350 000 с годовой процентной ставкой 4,5% (на 31 декабря 2011: 4 400 000, с годовой процентной ставкой 4,0%).

Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами представляют собой, денежные депозиты с ограничением по использованию, которые были размещены в крупных российских и европейских банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. все межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в других банках, являлись текущими и необесцененными.

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 32.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты клиентам	31 371 451	23 551 263
Просроченные кредиты	420 167	321 703
Итого кредиты клиентам, валовые	31 791 618	23 872 966
Минус: резерв под обесценение кредитов клиентам	(988 235)	(898 720)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, чистые	30 803 383	22 974 246

Кредиты классифицируются как просроченные, когда возможность платежей по основной сумме кредита и начисленным процентам находится под сомнением (основная сумма кредита и начисленные проценты не оплачены в течение 30 дней). Если кредит классифицирован как просроченный, предусмотренные контрактом доходы по процентам продолжают отражаться в финансовой отчетности, а сформированная дебиторская задолженность по процентам оценивается на предмет обесценения. Просроченные кредиты могут быть реклассифицированы в стандартную группу риска, когда существует достаточная уверенность в том, что основная сумма кредита и начисленные проценты будут оплачены вовремя.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва на обесценение по кредитам клиентам представлено в следующей таблице:

	2012	2011
На начало года	(898 720)	(1 101 234)
Восстановление/(начисление) резерва в отчетном году	(92 057)	113 930
Кредиты и авансы клиентам списанные в отчетном году как безнадежные	2 542	88 584
На конец года	(988 235)	(898 720)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в наличии у Банка имелись кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, по ставкам ниже рыночных; начислена соответствующая упущенная выгода в размере 3 943 (31 декабря 2011: 55 909) (Примечание 23).

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	10 254 076	33,29	2 595 389	11,30
Строительство	6 412 544	20,82	3 560 840	15,50
Финансовый лизинг	4 250 661	13,80	7 412 558	32,26
Промышленность	4 110 018	13,34	898 333	3,91
Услуги	1 628 028	5,29	1 623 641	7,07
Сельское хозяйство	1 433 168	4,65	1 476 110	6,43
Физические лица	1 274 041	4,14	562 067	2,45
Транспорт	882 929	2,87	1 412 057	6,15
Лесное хозяйство	461 575	1,50	2 164 415	9,42
Прочие	96 343	0,31	1 268 836	5,51
Итого кредиты клиентам	30 803 383	100.00	22 974 246	100.00

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов клиентам приводится в Примечании 32. Соответствующая информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Котируемые акции	263 695	323 551
Некотируемые акции	194 622	144 622
Доли участия в прочих компаниях	33 130	33 130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, валовые	491 447	501 303
Минус: резерв под обесценение	(65 301)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые	426 146	501 303

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года ценные бумаги, удерживаемые Банком, не были переданы в качестве обеспечения; на них также не было наложено никаких других подобных ограничений.

Котируемые акции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ОАО «Холдинг МРСК»	45 171	48 090
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС» 03	33 522	12 812
РусГидро	33 379	41 491
ОАО «ОГК-2»	25 191	10 835
ФСК ЕЭС ОАО	23 167	13 700
ОА «Ростелеком»	22 753	22 979
Мосэнерго ОАО	21 153	23 952
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС» 04	14 024	-
ОАО «Энел ОГК-5»	12 018	26 063
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС» 003Д	10 674	-
ОАО ММК	10 414	-
ОАО «Северсталь»	6 700	15 309
ОАО «Э. ОН Россия»	-	14 940
ОАО «ОГК-2» ао 004-D	-	13 625
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	-	12 737
ГМК Норильский Никель ОАО	-	11 385
АК «Сберегательный банк РФ»	-	10 287
Газпром ОАО	-	7 884
Лукойл ОАО	-	6 799
НК Роснефть ОАО	-	2 124
Прочие котируемые акции	5 529	28 539
Итого котируемых акций	263 695	323 551

Справедливая стоимость котируемых акций была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). См. Примечание 31.

Некотируемые акции представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Сумма	%	Сумма	%
АКБ Северо-западный 1	Кредитная	156 526	25,00	106 526	25,00
Альянс Банк ОАО	организация				
Страховая компания	Страховая	22 655	19,98	22 655	12,75
«Авеста» ЗАО	компания				
ИФК «Четвертое	Брокерская	14 010	19,90	14 010	7,88
измерение» ЗАО	компания				
«Иркутская Электросетевая	Передача	1 431	0,01	1 431	0,81
Компания» ОАО	электроэнергии				
		194 622		144 622	

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Доли участия в прочих компаниях представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Сумма	%	Сумма	%
СПХ «Смолмясо» ООО	Производство мясной продукции	33 130	15,65	33 130	18,64
		33 130		33 130	

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ассоциированной компании (Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО), которая не учитывается по методу долевого участия:

	2012	2011
Всего активов на 31 декабря	2803209	1410368
Всего обязательств на 31 декабря	2321022	1137237
Доходы за отчетный период	177528	100340
Чистая прибыль после налогообложения	9995	2060

Движение резерва на обесценение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлено в следующей таблице:

	2012	2011
На начало года	-	(38 761)
(Начисление) / восстановление резерва в отчетном году	(65 301)	38 761
На конец года	(65 301)	-

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 32.

10. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы		
Незавершенные расчетные операции	183099	238535
Требования по банковским операциям	25 489	16 101
Расчеты с прочими дебиторами	14 940	26 801
	223528	281 437
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	42 203	12195
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	2 291	13 092
Прочие активы	1 476	574
	45970	25861
Прочие активы и дебиторская задолженность, валовые	269 498	307298
Минус: резерв под обесценение прочих активов и дебиторской задолженности	(13 886)	(12 769)
Прочие активы и дебиторская задолженность, чистые	255 612	294529

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

10. Прочие активы и дебиторская задолженность (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за отчетный период представлено в следующей таблице:

	2012	2011
На начало года	(12 769)	(49 581)
(Начисление) / восстановление резерва в отчетном году	(5 540)	36 812
Активы, списанные в отчетном году как безнадежные	4 423	-
На конец года	(13 886)	(12 769)

11. Отложенное налоговое (обязательство) / актив

Движение отложенного налогового (обязательства)/ актива за отчетный период представлено следующим образом:

	2012	2011
На начало отчетного года	41 975	(865)
(Начисление) / восстановление отложенного налога (Прим.27)	(87 312)	27 132
Налоговый эффект от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11 924	15 708
Итого отложенное налоговое (обязательство) / актив, на конец отчетного года	(33 413)	41 975

Большая часть доходов Банка в 2012 и 2011 годах облагалась по ставке налога на прибыль в размере 20%.

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые (обязательства) / активы на 31 декабря 2012 года, включали в себя:

	Временные разницы	Налоговая ставка, %	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	403 750	20	(80 750)
Прочие активы и начисленные доходы	(144 405)	20	28 881
Прочие обязательства	101 645	20	(20 329)
Основные средства	57 735	20	(11 547)
Ценные бумаги	(52 750)	20	10 550
Кредиты клиентам	(48 645)	20	9 729
Резерв по прочим активам	(13 885)	20	2 777
Средства клиентов	(380)	20	76
	303 065		(60 613)
Резерв по переоценке ценных бумаг	(136 000)	20	27 200
	167 065		(33 413)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

11. Отложенный налоговый актив/ (обязательство) (продолжение)

Основные компоненты, составляющие актив по отложенному налогообложению на 31 декабря 2011 года включали в себя:

	Временные разницы	Налоговая ставка, %	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(216 285)	20	43 257
Прочие обязательства	62 380	20	(12 476)
Прочие активы и начисленный доход	40 645	20	(8 129)
Средства клиентов	(20 230)	20	4 046
Кредиты клиентам	18 490	20	(3 698)
Резерв по прочим активам	(12 770)	20	2 554
Основные средства	(11 260)	20	2 252
Ценные бумаги	5 535	20	(1 107)
	(133 495)		26 699
Резерв по переоценке ценных бумаг	(76 380)	20	15 276
	(209 875)		41 975

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обеспечение, полученное в счет неплатежей	4 608	40 657
Недвижимость для продажи	-	14 516
Итого	4 608	55 173

Обеспечение, полученное в счет неплатежей, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданием по адресу: г. Мурманск, ул.С.Перовской, 17 стоимостью 140 000, которое Банк сдает в аренду АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО (связанная сторона), а также двумя зданиями в г.Печора и Гдов, которые также сдаются Банком в аренду.

На 31 декабря 2012 года остаточная стоимость инвестиционной недвижимости составляла 142139. (31 декабря 2011: 129 111). Расходы по амортизации инвестиционной недвижимости за 2012 составила 5 014 (2011: 4 667) и раскрыта в составе Операционных расходов в Примечании 26.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

14. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	<u>Здания и Земля</u>	<u>Капиталь- ные вложения</u>	<u>Транспор- тные средства</u>	<u>Компьютер- ное и офис- ное оборудо- вание</u>	<u>Прочее обору- дование</u>	<u>Нематери- альные активы</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря							
2010 года	1 606 739	41 338	7 324	45 801	71 816	50 320	1 823 338
Поступления	472	-	-	2 274	7 286	-	10 032
Выбытие	-	(844)	(567)	(3 209)	(22 175)	-	(26 795)
На 31 декабря							
2011 года	1 607 211	40 494	6 757	44 866	56 927	50 320	1 806 575
Поступления	298 075	5 011	1 746	5 210	5 800	-	315 842
Выбытие	-	-	(1 075)	(2 752)	(3 191)	-	(7 018)
На 31 декабря							
2012 года	1 905 286	45 505	7 428	47 324	59 536	50 320	2 115 399
Накопленный износ							
На 31 декабря							
2010 года	(21 898)	(20 984)	(2 506)	(32 558)	(38 385)	(5 882)	(122 213)
Начисления за год (Прим. 26)	(27 796)	(4 177)	(1 075)	(6 212)	(9 551)	(5 032)	(53 843)
Выбытие	-	691	111	3 721	14 366	-	18 889
На 31 декабря							
2011 года	(49 694)	(24 470)	(3 470)	(35 049)	(33 570)	(10 914)	(157 167)
Начисления за год (Прим. 26)	(30 919)	(4 102)	(1 204)	(5 658)	(5 922)	(5 032)	(52 837)
Выбытие	-	-	1 076	2 747	2 602	-	6 425
На 31 декабря							
2012 года	(80 613)	(28 572)	(3 598)	(37 960)	(36 890)	(15 946)	(203 579)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря							
2012 года	1 824 673	16 933	3 830	9 364	22 646	34 374	1 911 820
На 31 декабря							
2011 года	1 557 517	16 024	3 287	9 817	23 357	39 406	1 649 408

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, транспортные средства и банкоматы Банка были застрахованы на сумму 285 409 (31 декабря 2011: 27 714 руб). Здания и прочие основные средства Банка не имеют полного страхового покрытия. До тех пор, пока Банком не будет получено достаточное страховое покрытие, существует риск того, что порча либо потеря некоторых основных средств может отрицательно сказаться на операционной деятельности Банка и его финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 49 726. (31 декабря 2011: 27 421). Эти активы отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

15. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Краткосрочные кредиты других банков	2 743 539	1 273 442
Долгосрочные кредиты других банков	471 717	487 555
ЛОРО счета других банков	29 348	31 061
Итого средства других банков	3 244 604	1 792 058

Краткосрочные кредиты других банков 31 декабря 2012 года представлены в следующей таблице:

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	50 000	25.01.2013	6,25	50 042
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	20 114	27.03.2013	5,00	20 124
SpareBank 1 Nord-Norge	830 000	30.04.2013	9,56	870 213
Банк Санкт-Петербург ОАО	600 000	30.09.2013	10,25	600 000
Банк Санкт-Петербург ОАО	500 000	25.01.2013	12,50	500 000
Банк Санкт-Петербург ОАО	200 000	18.03.2013	10,25	200 000
Пересвет ООО	300000	09.01.2013	9,00	300148
Международный банк экономического сотрудничества	201143	22.07.2013	3,30	203011
Итого	2 701 257			2 743 539

Краткосрочные кредиты других банков 31 декабря 2011 года представлены в следующей таблице:

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	20 000	23.01.2012	8,70	20 000
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	30 000	23.01.2012	8,70	30 000
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	20 000	31.01.2012	8,70	20 000
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	10 000	31.01.2012	8,70	10 000
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	10 000	31.01.2012	8,70	10 000
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк ОАО	20 927	30.01.2012	2,50	20 927
SpareBank 1 Nord-Norge	193 177	12.01.2012	3,28	193 177
Банк Санкт-Петербург ОАО	300 000	31.05.2012	10,75	300 000
Банк Санкт-Петербург ОАО	300 000	15.06.2012	10,75	300 000
Аресбанк ООО	160 981	18.01.2012	10,00	160 981
Международный банк экономического сотрудничества	208 357	02.12.2010	5,10	208 357
Итого	1 273 442			1 273 442

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

(продолжение следует)

15. Средства других банков (продолжение)

Долгосрочные кредиты других банков 31 декабря 2012 года представлены в следующей таблице:

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
SpareBank 1 Nord-Norge	160914	30.11.2016	4,55	161 957
SpareBank 1 Nord-Norge	309760	03.10.2017	5,05	309 760
Итого	470674			471 717

Долгосрочные кредиты других банков 31 декабря 2011 года представлены в следующей таблице:

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
SpareBank 1 Nord-Norge	166 685	30.11.2016	5,08	166 685
SpareBank 1 Nord-Norge	320 870	03.10.2017	5,05	320 870
Итого	487 555			487 555

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлены в Примечании 32.

16. Счета клиентов

Счета клиентов на 31 декабря 2012 представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	30760	23 177
Срочные депозиты	159085	216 494
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	7866639	7 046 069
Срочные депозиты	9413201	5 108 492
Физические лица		
Текущие счета/ счета до востребования	1063909	935 421
Срочные депозиты	15650638	11 791 483
Итого счета клиентов	34184232	25 121 136

На 31 декабря 2012 года остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составляли 16 339 032 или 47,8% от общей суммы остатков средств клиентов. (31 декабря 2011 года: десять клиентов, 7 931 391, 31,6%).

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлены в Примечании 32.

Остатки на текущих счетах и депозитах связанных сторон и связанные с ними процентные расходы раскрыты в Примечании 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	150485	4 019 909
Депозитные сертификаты	5868	5 870
Итого	156 353	4 025 779

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 32.

18. Субординированные займы

Субординированные займы на 31 декабря 2012 были представлены кредитами, полученными на следующих условиях:

Кредитор	Дата контракта	Дата погашения	%	Валюта	Остаток на конец года
СПИК ОАО	Июнь 2003	Июнь 2015	9,0%	Рубль	450000
Невские Пороги ОАО	Июль 2009	Сентябрь 2014	8,0%	Евро	603 429
Итого					1 053 429

Субординированные займы на 31 декабря 2011 были представлены кредитами, полученными на следующих условиях:

Кредитор	Дата контракта	Дата погашения	%	Валюта	Остаток на конец года
СПИК ОАО	Июнь 2003	Июнь 2015	9,0	Рубль	150 000
Невские Пороги ОАО	Июль 2009	Сентябрь 2014	8,0	Евро	625 071
Итого					775 071

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения субординированных займов представлены в Примечании 32.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

19. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность на 31 декабря 2012 года включают в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	46 566	16 368
Задолженность по комиссиям по процессинговыми операциям	46 151	29 164
Расчеты с прочими кредиторами	16 545	281 704
Обязательства по приобретению объектов недвижимости	-	43 904
Справедливая стоимость выданных гарантий, чистая	4 414	4 972
Расчеты с поставщиками	3 789	3 175
	117 465	379 287
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по прочим налогам	13 367	10 130
Прочие	12 422	14 710
	25 789	24 840
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	143 254	404 127

В течение 2011 года резерв под обесценение по выданным гарантиям на сумму 74 933 был восстановлен через отчет о совокупном доходе. На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года резерв под обесценение выданных гарантий был равен нулю.

Страновой, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств и кредиторской задолженности представлены в Примечании 32.

20. Акционерный капитал

Движение в акционерном капитале в 2012 и 2011 годах было следующим:

	2012	2011
На 1 января	993 867	801 220
Эмиссия акций	180 000	-
На 31 декабря	981 220	801 220
Корректировка в соответствии с МСБУ 29 (Прим. 3(л))	192 647	192 647
Итого акционерный капитал на 31 декабря	1 173 867	993 867

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

20. Акционерный капитал (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 структура акционерного капитала была представлена следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Вложения, номинал	%	Вложения, номинал	%
Негосударственные организации				
SpareBank 1 Nord-Norge	90822	9,3	72 911	9,1
ООО «Невский капитал»	50711	5,2	50 477	6,3
ООО «Алкор Холдинг»	45420	4,6	45 670	5,7
ООО «Ветка»	38390	3,9	38 460	4,8
ООО «Вест-Инвест»	54366	5,5	54 483	6,8
Физические лица				
Кузнецов И.В.	93975	9,6	86 532	10,8
Захаржевский О.Ю.	111876	11,4	81 724	10,2
Махаури Х.Д.	27037	2,8	31 248	3,9
Кирич Д.Н.	42594	4,3	-	-
Алымов О.В.	45361	4,6	45 770	5,7
Сомов С.А.	94579	9,6	77 716	9,7
Прочие акционеры (имеющие менее 5 % каждый)	286089	29,2	216 229	27,0
Итого	981220	100,0	801 220	100,0

На 31 декабря 2012 года акционерный капитал Банка составлял 981 220 тысяч полностью оплаченных акций с одинаковым правом голоса номинальной стоимостью 1 рубль (не тысяч) за акцию. Владельцам привилегированных акций гарантируется выплата дивидендов в размере не меньше 10% от номинальной стоимости привилегированной акции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, все выпущенные акции были полностью оплачены и зарегистрированы.

21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена на резервы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина накопленной прибыли относящейся к распределяемым резервам рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности составила 623 323 (31 декабря 2011: 679609). Подробная информация по распределению дивидендов представлена в Примечании 28.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

22. Процентный доход и расход

	2012	2011
Процентный доход		
Кредиты и авансы клиентам	3486318	3 047579
Депозиты в ЦБ РФ	93332	48580
Средства в других банках	53908	35601
Финансовый лизинг	-	2217
	<u>3 633 558</u>	<u>3 133 977</u>
Процентный расход		
Срочные депозиты физических лиц	(1206813)	(870 224)
Срочные депозиты юридических лиц	(505301)	(434865)
Процентный расход по выпущенным ценным бумагам	(307872)	(291415)
Текущие/ расчетные счета	(201475)	(229704)
Срочные депозиты банков	(170807)	(91553)
Прочие заемные средства	(60534)	(60229)
	<u>(2452802)</u>	<u>(1977990)</u>
Чистый процентный доход	<u>1180756</u>	<u>1 155 987</u>

23. Упущенная выгода по кредитам клиентам

В отчете о совокупном доходе отражена сумма равная разнице между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов, выданных в течение отчетного периода по процентным ставкам ниже рыночных, как изложено в Примечание 4(е). Дополнительная информация по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих, раскрыта в Примечании 8.

24. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующее:

	2012	2011
Расчетно-кассовые операции	140 410	147715
Выданные банковские гарантии	74 040	54240
Открытие и обслуживание счетов	51 261	49 245
Операции с иностранной валютой	39 141	37657
Прочие комиссионные доходы	25 353	23 617
Брокерская деятельность	-	1024
	<u>330 205</u>	<u>313498</u>
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	330 205	313498
Расчетно-кассовые операции	(41 532)	(35 449)
Инкассация	(7 654)	(10 431)
Прочие комиссионные расходы	(4 538)	(1 826)
Операции с иностранной валютой	(935)	(900)
	<u>(54 659)</u>	<u>(48606)</u>
Итого расход по комиссионным и вознаграждениям	(54 659)	(48606)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	<u>275 546</u>	<u>264892</u>

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

25. Прочие операционные доходы

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	2012	2011
Доходы от аренды сейфов	11 014	10 358
Доходы от аренды имущества	5 281	4 132
Доходы от факторинговых операций	-	9 831
Прочие	9 623	26 797
Прочий операционный доход	25 918	51 118

26. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	2012	2011
Расходы на оплату труда персонала	308 238	278 572
Страхование	66 118	48 584
Налоги, кроме налога на прибыль (Прим. 27)	58 508	54 884
Расходы по аренде	53 641	43 062
Амортизация основных средств (Прим. 14)	52 837	53 843
Административные расходы	42 304	34 972
Благотворительность	34 505	24 657
Связь	21 612	17 138
Прочие расходы относящиеся к основным средствам	18 691	27 361
Охрана	18 423	18 777
Амортизация инвестиционной недвижимости (Прим. 13)	5 014	4 667
Консультационные услуги	4 387	1 443
Расходы предыдущего года	3 955	8 928
Реклама и маркетинг	1 816	12 661
Итого затраты	690 049	629 549

Расходы на оплату труда персонала включают:

	2012	2011
Заработная плата, включая премии и бонусы	246 183	220 987
Налоги на заработную плату	62 055	57 585
Итого	308 238	278 572

27. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий расход по налогу на прибыль	(95 853)	(90 571)
Отложенный налог через прибыль или убыток (Прим. 11)	(87 312)	27 132
Налог на прибыль за отчетный период	(183 165)	(63 439)

Основная часть доходов Банка в 2012 облагалась налогом на прибыль по ставке 20% (2011: 20%).
(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

27. Налогообложение (продолжение)

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2012	2011
Учетная прибыль до налогообложения	672 112	1050321
Корректировки для приведения к МСФО:		
Резерв под обесценение кредитов	(556 443)	(612 382)
Резерв по обязательствам кредитного характера	6	(74 933)
Дисконтирование кредитов и дебиторской задолженности	78 340	55 909
Резерв под обесценение прочих активов	59 776	(37 167)
Переоценка / обесценение активов	72 155	(18 578)
Амортизация	(10 797)	(10 273)
Прочие корректировки	(6)	-
Начисление расходов	(6 031)	3 481
Прибыль по данным Российского бухгалтерского учета	309 112	356 378
Корректировки по статьям не учитываемым для целей налогообложения и налоговые льготы	170 153	96 475
Налоговая база для исчисления налога на прибыль	479 265	452 853
Начисление по уплате налога за отчетный период	95 853	90 571

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения (см. Прим.11).

Прочие значительные налоги уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов представлены следующим образом:

	2012	2011
Налог на имущество	35 412	32 716
Невозмещаемый НДС	21 559	20558
Прочие налоги	1 537	1610
Итого прочие налоги (Прим. 26)	58 508	54 884

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2011: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входной НДС относится на расходы.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

28. Дивиденды

Движение по дивидендам представлено в следующей таблице:

	2012			2011		
	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Итого	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Итого
К выплате на 1 января	107	-	107	43704	7300	51004
Дивиденды объявленные в течение года	254 302	7 300	261 602	-	-	-
Дивиденды выплаченные в течение года	(253 933)	(7 300)	(261 233)	(43597)	(7300)	(50897)
К выплате за 31 декабря (Прим. 19)	476	-	476	107	-	107
Дивиденды на акцию объявленные в течение года, руб. (не тысячи)	0,26	10	-	-	-	-

29. Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2010 года, Банк готовит сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСБУ 14 «Сегментная отчетность».

Операционные сегменты представляют собой компоненты, вовлеченные в предпринимательскую деятельность, которые получают доходы и несут расходы, и чьи операционные результаты регулярно проверяются руководителем, принимающим операционные решения (РПОР), для которого доступна скрытая финансовая информация. РПОР - это человек или группа лиц, в обязанности которых входит распределение ресурсов и оценка эффективности предприятия. Функции РПОР выполняет Председатель Правления Банка.

а) Описание продуктов и услуг, из которых каждый отчетный сегмент получает свои доходы

Банк организован на основе трех основных операционных сегментов:

- Розничные банковские услуги - представляют собой банковские услуги физическим лицам, текущие счета физических лиц, депозиты, инвестиционные продукты, услуги по хранению, кредитные и дебетовые карты, потребительские и ипотечные кредиты.
- Обслуживание корпоративных клиентов - текущие счета, депозиты, овердрафты и другие кредитные продукты, а также операции с иностранной валютой.
- Инвестиционная деятельность – купля-продажа финансовых инструментов и структурное финансирование.

(б) Факторы, управления, используемые для идентификации отчетных сегментов

Сегмент финансовой информации рассматривается РПОРОм и включает в себя кредиты и авансы клиентам Банка. РПОР получает финансовую информацию из внутренних источников.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

(с) Измерение операционного сегмента прибыли или убытка, активов и обязательств

РПОР рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе российских стандартов бухгалтерского учета и скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчетности. Такая финансовая информация отличается от рассчитанной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности в следующих аспектах:

- i. изменения справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, о которых сообщается в сегментах прибыли или убытков, а не в составе прочего совокупного дохода;
- ii. средства перераспределяются между сегментами по внутренним процентным ставкам, установленным Министерством Финансов, которые определяются на основании рыночной процентной ставки, договорных сроков погашения по кредитам и фактически наблюдаемым сроком погашения клиентом остатков по счетам;
- iii. налог на прибыль не относящийся к сегментам;
- iv. резервы по кредитам рассчитываются на основе решения управления и доступности информации, а не на основе модели понесенных убытков, описанной в МСФО 39;
- v. комиссионные доходы, связанные с кредитованием признаются сразу, а не откладываются, используя метод эффективной процентной ставки, а также
- vi. Банк не признает обязательств по окончании трудовой деятельности работников.

РПОР оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основе чистого процентного дохода сегмента с целью правильного распределения ресурсов по сегментам.

(d) Информация об отчетном сегменте прибыли или убытка, активах и обязательствах

Сегментная информация за год, закончившийся 31 декабря 2012:

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Исключения	Итого
Прочие отчетные сегментные активы	1 372 443	28 838 729	6 174 193	5 999 718	-	42 385 083
Итого отчетные сегментные активы	1 372 443	28 838 729	6 174 193	5 999 718	-	42 385 083
Прочие отчетные сегментные обязательства	16 714 160	18 776 584	3 171 932	158 280	-	38 820 956
Итого отчетные сегментные обязательства	16 714 160	18 776 584	3 171 932	158 280	-	38 820 956
Капитальные затраты	315 842	315 842	315 842	315 842	(947 526)	315 842

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой дополнения к внеоборотным активам, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов по планам вознаграждений по окончании трудовой деятельности, а также прав, возникающих по договорам страхования.

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Итого
Внешние доходы					
Процентные доходы	173 753	3 373 627	147 240	-	3 694 620
Комиссионные доходы	79 123	250 730	-	-	329 853
Прочие операционные доходы	10 969	12 650	4 104	4 407	32 130
Итого доходы	263 845	3 637 007	151 344	4 407	4 056 603
Процентные расходы	(1 211 568)	(1 067 355)	(170 807)	-	(2 449 730)
Движение резерва под обесценение	-	-	-	(589 700)	(589 700)
Амортизация	-	-	-	(70 218)	(70 218)
Комиссионные расходы	-	(39 907)	-	(12 443)	(52 350)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	8 078	-	8 078
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	-	49 677	49 677
Чистый убыток от курсовой разницы	-	-	-	(9 987)	(9 987)
Чистый убыток от выбытия активов	-	-	-	(10 064)	(10 064)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(623 197)	(623 197)
Результат по сегментам	(947 723)	2 529 745	(11 385)	(126 152)	309 112

Сегментная информация за год, закончившийся 31 декабря 2011:

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Исключения	Итого
Прочие отчетные сегментные активы	1 345 863	21 695 865	6 060 606	5 814 207	-	34 916 541
Итого отчетные сегментные активы	1 345 863	21 695 865	6 060 606	5 814 207	-	34 916 541
Прочие отчетные сегментные обязательства	12 725 461	17 306 106	1 760 997	459 319	-	32 251 883
Итого отчетные сегментные обязательства	12 725 461	17 306 106	1 760 997	459 319	-	32 251 883
Капитальные затраты	10 032	10 032	10 032	10 032	(30 096)	10 032

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Расходы по капиталу представляют собой дополнения к внеоборотным активам, кроме финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, пособий и прав работников по окончании трудовой деятельности, возникающи~~х~~ по договорам страхования.

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Итого
Внешние доходы					
Процентные доходы	169 346	2 873 492	84 181	-	3 127 019
Комиссионные доходы	70 976	242 522	-	-	313 498
Прочие операционные доходы	10 358	19 449	2 459	18 155	50 421
Итого доходы	250 680	3 135 463	86 640	18 155	3 490 938
Процентные расходы	(878 920)	(1 007 515)	(91 552)	-	(1 977 987)
Движение резерва под обесценение	-	-	-	(470 718)	(470 718)
Амортизация	-	-	-	(67 330)	(67 330)
Комиссионные расходы	-	(35 449)	-	(13 157)	(48 606)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(14 632)	-	(14 632)
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	-	37 856	37 856
Чистый убыток от курсовой разницы	-	-	-	(8 136)	(8 136)
Чистый убыток от выбытия активов	-	-	-	(1 759)	(1 759)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(583 012)	(583 012)
Результат по сегментам	(628 240)	2 092 499	(19 544)	(1 088 101)	356 614

(е) Сверка отчетных сегментной выручки, прибыли или убытка, активов и пассивов

	2012	2011
Итого доход по отчетным сегментам	4 056 603	3 490 938
(а) Корректировка доходов от продажи активов	-	8 034
(б) Корректировка балансовой стоимости кредитов	(66 329)	-
(с) Прочие корректировки	(593)	(379)
Итого доход (МСФО)	3 989 681	3 498 593

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Общие доходы составляют процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

	2012	2011
Итого отчетный результат по сегментам	309 112	356 614
Резервы по под обесценение кредитов	556 443	612 382
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	74 933
Дисконтирование кредитов и дебиторской задолженности	(3 943)	(55 909)
Резерв по прочим активам	(59 782)	37 167
Переоценка / (обесценение) активов	(2 148)	18 578
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	10 797	8 820
Начисление расходов	(7 117)	(3 709)
Балансовая стоимость кредитов клиентам	(74 397)	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	(70 007)	-
Начисление процентных доходов	12 715	-
Прочие корректировки	6	1 445
Прибыль до налогообложения (МСФО)	671 679	1 050 321

Отчетные сегментные активы составляют:

	2012	2011
Итого отчетные сегментные активы	42 385 083	34 916 541
(а) Отложенный налоговый актив	-	42 322
(б) Основные средства и нематериальные активы	60 922	(109 398)
(с) Резервы по обесценению кредитов	434 174	67 515
(д) Балансовая стоимость кредитов клиентам	(47 137)	18 488
(е) Прочие корректировки	(10 098)	21 758
Итого активы (МСФО)	42 822 944	34 957 226

Отчетные сегментные обязательства составляют:

	2012	2011
Итого отчетные сегментные обязательства	38 820 956	32 251 883
(а) Резервы по обязательствам кредитного характера	(119 516)	(72 734)
(б) Отложенное налоговое обязательство	33 413	11 213
(с) Резерв по неиспользованным отпускам	10 223	-
(д) Прочие корректировки	70 209	(31 151)
Итого обязательства (МСФО)	38 815 285	32 136 785

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прочих существенных позиций доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Итого по отчетным сегментам	Резерв по кредитам клиентам	Корректировка стоимости финансовых активов	Резерв по прочим активам	Резерв по неиспользован ным отпускам	Износ	Корректировка балансовой стоимости кредитов	Прочие	По МСФО
Существенные доходы или расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012									
Внешние доходы:									
Процентные доходы	3 694 620	-	-	-	-	-	(74 397)	13 335	3 633 558
Комиссионные доходы	329 853	-	-	-	-	-	-	352	330 205
Прочие операционные доходы	32 130	-	-	-	-	-	-	(6 212)	25 918
Процентные расходы	(2 449 730)	-	-	-	-	-	-	(3 072)	(2 452 802)
Движение резерва на обесценение	(589 700)	556 443	(70 007)	(59 782)	-	-	-	148	(162 898)
Амортизация	(70 218)	-	-	-	-	8 649	-	3 718	(57 851)
Комиссионные расходы	(52 350)	-	-	-	-	-	-	(2 309)	(54 659)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	8 078	-	-	-	-	-	-	4 104	12 182
Чистый доход от валютно- обменных операций	49 677	-	-	-	-	-	-	-	49 677
Чистый убыток от курсовой разницы	(9 987)	-	-	-	-	-	-	(103)	(10 090)
Административные и прочие расходы	(633 261)	-	-	-	(990)	-	-	(7 310)	(641 561)

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и капитальных затрат за 2012 год представлены ниже:

	Итого по отчетным сегментам	Отложенный налоговый актив	Корректиро- вка по стоимости основных средств	Обесце- нение активов	Резерв по обязатель- ствам кредитного характера	Резерв по неисполь- зованным отпускам	Оценка кредитов клиентам	Рекласси- фикация	Прочие корректи- ровки	По МСФО
Активы на 31 декабря 2012										
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	-	4608	-	4 608
Прочие отчетные сегментные активы	42 385 083	-	60 922	434 174	-	-	(47 137)	(4608)	(5490)	42 822 944
Обязательства на 31 декабря 2012										
Прочие отчетные сегментные обязательства	38 820 956	33 413	-	-	(119 516)	10 223	-	-	70 209	38 815 285
Капитальные затраты за 2012	315 842	-	-	-	-	-	-	-	-	315 482

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прочих существенных позиций доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Итого по отчетным сегментам	Резерв по кредитам клиентам	Корректировка стоимости финансовых активов	Резерв по прочим активам	Резерв по обязательства кредитного характера	Износ	Корректировка балансовой стоимости кредитов	Прочие	По МСФО
Существенные доходы или расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011									
Внешние доходы:									
Процентные доходы	3 127 019	-	-	-	-	-	6 958	-	3 133 977
Комиссионные доходы	313 498	-	-	-	-	-	-	-	313 498
Прочие операционные	50 421	-	-	-	-	-	-	697	51 118
Процентные расходы	(1 977 987)	-	-	-	-	-	-	(3)	(1 977 990)
Движение резерва на обесценение	(470 718)	612 382	10 672	37 167	74 933	-	-	-	264 436
Амортизация	(67 330)	-	-	-	-	8 820	-	-	(58 510)
Комиссионные расходы	(48 606)	-	-	-	-	-	-	-	(48 606)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	(14 632)	-	2 459	-	-	-	-	-	(12 173)
Чистый доход от валютно- обменных операций	37 856	-	-	-	-	-	-	-	37 856
Чистый убыток от курсовой разницы	(8 136)	-	-	-	-	-	-	(209)	(8 345)
Административные и прочие расходы	(584 771)	-	5 447	-	-	-	(55 909)	(9 707)	(644 940)

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и капитальных затрат за 2011 год представлены ниже:

	Итого по отчетным сегментам	Отложенный налоговый актив	Корректиро- вка по стоимости основных средств	Обесце- нение активов	Резерв по обязател ь-ствам кредитног о характера	Начисле- ние расходов	Оценка кредитов клиентам	Рекласси- фикация	Прочие корректи- ровки	По МСФО
Активы на 31 декабря 2011										
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	-	55173	-	55173
Прочие отчетные сегментные активы	34916541	42322	(109398)	67515			18488	(55173)	22105	34902400
Обязательства на 31 декабря 2011										
Прочие отчетные сегментные обязательства	32 251 883	-	-	-	(72734)	(11213)	-	-	(31151)	32136785
Капитальные затраты за 2011	10032	-	-	-	-	-	-	-	-	10032

30. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банк не был ответчиком по каким-либо искам, которые могли бы отрицательно повлиять на финансовые результаты Банка.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и в частности в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы, а также выданные гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств, или обесценение имеющегося обеспечения. На 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера по номинальной величине были следующие:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии	1 225 588	1 321 242
Выданные гарантии	5 829 505	3 853 617
Аккредитивы	26810	24849
Итого обязательства кредитного характера	7081903	5199708

Справедливая стоимость выданных гарантий приведена в Примечании 19.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банк не имел никаких заложенных активов.

Страхование

Сведения о страховании имущества приведены в Примечании 14.

Активы, на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются в Отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Ценные бумаги по договорам хранения	357 236	366 175
Ценные бумаги на счетах депо клиентов депозитария Банка	2 459 864	577 250

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках (см. Примечание 2). При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. В настоящий момент у Банка нет таких инструментов.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 8% до 12% в год.

Руководство полагает, что, если не указано иначе, активы и обязательства не отражаются по справедливой стоимости (только ценные бумаги и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, отражаются в настоящее время по справедливой стоимости), но при этом их справедливая стоимость близка к балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка определяется следующим образом:

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7);

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков с использованием текущих рыночных ставок на подобного рода инструменты (иные, чем котировки, относящиеся к бумагам Уровня 1).

- Уровень 1: справедливая стоимость определяется исходя из текущих рыночных котировок на подобного рода инструменты.
- Уровень 2: справедливая стоимость определяется исходя из цен, иных, чем текущие рыночные котировки, используемые для инструментов, относящихся к уровню 1, как напрямую, т.е. путем использования цен на подобные инструменты, так и косвенно путем определения стоимости самостоятельно.
- Уровень 3: справедливая стоимость определяется с помощью использования моделей оценки, для которых входящими данными являются оценки руководства, в силу отсутствия аналогичной рыночной информации.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с момента отражения в учете, и сгруппированных по уровням 1-3, исходя из наличия котировок для оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012:

На 31 декабря 2012	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Котируемые акции	263 695	-	263 695
Акции банков	-	120 547	120 547
Прочие корпоративные акции	-	41 904	41 904
	263 695	162 451	426 146

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены данные о движении инвестиций, относящихся к 3-му уровню:

	Акции банков	Корпоративные акции	Итого
На 1 января 2012	106 526	71 226	177 752
Убыток	(35 979)	(29 322)	(65 301)
Поступление	50 000	-	50 000
На 31 декабря 2012	120547	41 904	162 451

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости с момента отражения в учете, и сгруппированных по уровням 1-3, исходя из наличия котировок для оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2011:

На 31 декабря 2011	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Котируемые акции	323 551	-	323 551
Акции банков	-	106 526	106 526
Прочие корпоративные акции	-	71 226	71 226
	323 551	177 752	501 303

Ниже представлены данные о движении инвестиций, относящихся к 3-му уровню:

	Акции банков	Корпоративные акции	Итого
На 1 января 2011	49 037	67 914	116 951
Прибыль	5 449	33 312	38 761
Поступление	52 040	-	52 040
Выбытие	-	(30 000)	(30 000)
На 31 декабря 2011	106 526	71 226	177 752

В течение 2012 года движения между уровнями не было.

Балансовая стоимость объявленных акций равна их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется главным образом со ссылкой на рыночные цены (1-го уровня иерархии в IFRS 7).

Справедливая стоимость других долевых инструментов, для которых нет рыночной цены, не может быть надежно измерена. На 31 декабря 2012 эти инструменты с общей балансовой стоимостью 162 451 включали инвестиции в акционерный капитал ряда юридических лиц и отражались по стоимости за минусом резерва под обесценение (на 31 декабря 2011: 177 752). Руководство не планирует продавать эти ценные бумаги в ближайшем будущем.

32. Управление финансовым риском

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Директоров Банка и Правление Банка.

Совет Директоров Банка утверждает основные принципы управления банковскими рисками; несет ответственность за создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; отвечает за учет факторов риска при утверждении им стратегических целей и задач.

Совет Директоров осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками. Ежегодно Советом Директоров рассматриваются и утверждаются отчеты исполнительных органов о выполнении стратегического плана развития Банка и отчеты о кредитной деятельности Банка, содержащие информацию о кредитном риске, как основном финансовом риске Банка.

Совет Директоров также осуществляет контроль за своевременностью и полнотой проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

Председатель Правления в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом Директоров, обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками. Председатель Правления распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, осуществляет обеспечение их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

Правлением Банка осуществляется текущий контроль соблюдения Политики по управлению рисками, т.е. контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью оценки их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками.

Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя и о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации.

Правление Банка отвечает за разработку проектов предельных значений уровня риска - лимитов и мер по их выполнению.

Правлением Банка осуществляется текущий мониторинг стратегических показателей (как бизнес - показатели, так и показателей, устанавливающих предельные значения уровня рисков).

а. Финансовые риски

Правление Банка несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками. В рамках заседаний Правления принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Правление Банка, Кредитный комитет, Расширенный Кредитный комитет и Кредитные комитеты филиалов Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка.

Казначейство осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным и процентным рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Однако фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Кредитная политика Банка отражает основные способы управления кредитным риском, принципы данного управления, функции банковских структурных подразделений и особенности мониторинга кредитного риска в части кредитов, выданных физическим лицам и заинтересованным сторонам.

Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах полномочий установленных в Кредитной политике).

В филиалах созданы Кредитные комитеты, которым установлены лимиты кредитования отдельных категорий заемщиков. После одобрения Кредитным комитетом филиала заявок на кредиты, решение о выдаче кредитов филиалом санкционируется Кредитным комитетом Банка. В случаях, когда полномочий Кредитного комитета недостаточно, для принятия решений, решение таких вопросов делегируется на Расширенный Кредитный комитет. Кредиты связанным с Банком заемщикам, признаваемые в соответствии с действующим законодательством сделками с заинтересованностью, предоставляются после их предварительного одобрения Советом Директоров Банка независимо от величины кредита.

Текущее управление кредитными рисками реализуется Кредитным Управлением Банка, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По отдельным заемщикам:

- Установление лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в течение срока действия ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния залогодателей и поручителей по кредиту;

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

- Контроль за наличием и сохранностью предмета залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий контроль в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение уровня обесценения ссуды и создание адекватных резервов.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая руководителю Кредитного управления:

- Расчет фактической задолженности на одного заемщика Банка и связанных заемщиков.
- Состояние кредитного портфеля, в части появления признаков обесценения.
- Расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка).
- Расчет показателей для соблюдения особых условий (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам).

Ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Кредитного комитета, Правления и Совета Директоров Банка:

- Структура предоставленных кредитов в целом по Банку с разделением по филиалам;
- Движение по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.) с разделением по филиалам.

Лимиты, устанавливаемые Банком для целей управления кредитным риском:

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

При установлении индивидуального лимита Банком делается комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории каждого заемщика, входящего в группу связанных заемщиков, также анализируется потребность всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

При оценке ликвидности обеспечения Банк расставляет следующие приоритеты:

- Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
- Объекты недвижимости;
- Гарантии и поручительства юридических лиц;
- Основные средства;
- Прочие активы.

Лимиты в целом по ссудному портфелю:

- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков (не более 25% капитала Банка);
- Совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) – (не более 20% капитала Банка);

Для внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантиями, аккредитивами, кредитными линиями, и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества, который проводится уполномоченными подразделениями Банка, и утверждаются Правлением Банка. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в месяц. Лимиты на банки-контрагенты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска

При оценке кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам для каждого контрагента, Банк учитывает три компонента (а) «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по кредитному договору; (б) текущие риски клиентов и их возможное возникновение, из которых Банк оценивает «уровень подверженности невыполнения обязательств» (с) возможный уровень возмещения по невыполненным обязательствам (уровень возможного убытка).

Эти оценки кредитного риска, отражающие ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и устанавливаемые Центральным Банком Российской Федерации, являются составной частью оперативного управления деятельностью Банка.

Оценки кредитного риска, сделанные в процессе операционного управления могут отличаться от резервовподобесценение, рассчитанных в соответствии с требованиями МСБУ 39, которые основаны на убытках, возникших на дату составления финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств индивидуальных контрагентов с использованием внутренних инструментов, разработанных для различных категорий контрагентов. Они разрабатываются Банком на основе положений Центрального Банка Российской Федерации с использованием методов статистического анализа, суждений Руководства, и их применимость оценивается по мере необходимости путем сравнения с внешней доступной информацией.

Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

- Стандартная - ставка резерва 0%
- Нестандартная - ставка резерва от 1% до 20%
- Сомнительная - ставка резерва от 21% до 50%
- Проблемная - ставка резерва от 51% до 100%
- Безнадёжная - ставка резерва 100%

Ставка резерва под обесценение представляет собой отношение сумм резервов к остаткам по кредитам, включенным в соответствующие портфели ссуд со схожими кредитными характеристиками, либо по индивидуально обесцененным кредитам. Для более подробной классификации заемщиков, каждая из категорий (за исключением низшей) включает подкатегории, более детально характеризующие способность заемщика погасить долг.

Обесценение и политика создания резервов

Внутренняя классификация, описанная выше в данном примечании, и используемая для учета и отчетности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, направлена в большей степени на отображение качества кредитов с самого начала выдачи кредита. Напротив, резервы на обесценение в соответствии с МСФО, создаются на основе фактически понесенных убытков на дату составления финансовой отчетности, определенных на основе объективных признаков обесценения. Из-за применения различных методик, сумма потерь по кредитам, представленная в финансовой отчетности в соответствии с МСФО обычно ниже суммы резерва, рассчитанного на основе модели ожидаемых потерь, используемой для внутреннего операционного и налогового учета.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Инструмент внутреннего рейтинга позволяет руководству определить наличие объективных признаков обесценения согласно МСБУ 39, основываясь на следующих факторах, установленных Банком:

- Нарушение платежей процентного и основного долга по контракту. Наличие финансовых трудностей у заемщика;
- Нарушение условий или соглашений по кредиту;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога;

Политика Банка требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности как минимум ежеквартально или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцениваемых статей определяется путем определения убытка на дату представления отчетности на частной основе (индивидуально), и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно принимает во внимание залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Резервы на обесценение, созданные на основе совокупной оценки создаются для:

- (i) портфелей с однородными активами, отдельные суммы которых ниже материальности
- (ii) убытков, которые уже понесены, но еще не определены, основываясь на историческом опыте, квалифицированном суждении и статистических методах.

Кредиты и авансы клиентам могут быть представлены следующими портфелями:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	1 431 981	1 467 047
<i>Юридические лица</i>		
Крупный бизнес	3 640 135	4 975 407
Средний бизнес	26 608 185	17 293 842
Частные предприниматели	111 317	136 670
Кредиты клиентам, валовые	31 791 618	23 872 966
Минус: резерв под обесценение	(988 235)	(898 720)
Кредиты клиентам, чистые	30 803 383	22 974 246

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Кредитные портфели юридических, физических лиц и частных предпринимателей на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес и частные предприни- матели	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	3 640 135	26 331 561	1 304 036	31 275 732
Резерв под обесценение	(58 950)	(435 512)	(29 995)	(524 457)
Текущие и необесцененные кредиты, чистые	3 581 185	25 896 049	1 274 041	30 751 275
Просроченные, но не обесцененные кредиты	-	52 623	-	52 623
Резерв под обесценение	-	(515)	-	(515)
Просроченные, но необесцененные кредиты, чистые	-	52 108	-	52 108
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты	-	335 318	127 945	463 263
Резерв под обесценение	-	(335 318)	(127 945)	(463 263)
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты, чистые	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	3 581 185	25 948 157	1 274 041	30 803 383

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Кредитные портфели юридических, физических лиц и частных предпринимателей на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес и частные предприни- матели	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	4 975 407	17 173 008	1 361 554	23 509 969
Резерв на обесценение	(321 362)	(294 290)	(7 340)	(622 992)
Текущие и необесцененные кредиты, чистые	4 654 045	16 878 718	1 354 214	22 886 977
Текущие и индивидуально обесцененные	-	15 742	22 921	38 663
Резерв на обесценение	-	(209)	(124)	(333)
Текущие и индивидуально обесцененные кредиты, чистые	-	15 533	22 797	38 330
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты	-	241 762	82 572	324 334
Резерв на обесценение	-	(206 617)	(68 778)	(275 395)
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты, чистые	-	35 145	13 794	48 939
Итого кредиты клиентам, чистые	4 654 045	16 929 396	1 390 805	22 974 246

Анализ возраста кредитов, просроченных, но не обесцененных представлен ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Непросроченная часть	-	-	-	-
Менее 30 дней	51 821	-	9 534	15 947
31 - 90 дней просрочки	543	-	-	280
91 - 180 дней просрочки	-	-	208	3 390
181 - 270 дней просрочки	-	-	-	-
271 - 365 дней просрочки	-	-	-	280
1 года – 2 лет просрочки	259	-	4 747	1 715
2 лет – 3 лет просрочки	-	-	-	-
3 лет – 4 лет просрочки	-	-	1 253	1 309
	52 623	-	15 742	22 921

По состоянию на 31 декабря 2012 не было кредитов физическим лицам просроченных, но не обесцененных.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Кредиты и ссуды, пересмотренные и реструктурированные

Реструктурирование включает одобрение внешних планов управления, изменение и отсрочку сроков платежей. Политика и практика реструктурирования основаны на индикаторах и критериях, которые, по мнению Руководства, указывают на дальнейшую платежеспособность клиента. Данная политика пересматривается периодически.

Кредитный риск концентрации

По состоянию на 31 декабря 2012 года доля десяти крупнейших заемщиков составляла 9 261 240 или 29,1% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2011: 7 045 205 или 30,66%). Для этих кредитов был создан резерв под обесценение в размере 123 396 (31 декабря 2011: 365 625).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года стратификация кредитного портфеля выглядела следующим образом:

Диапазон остатка по кредиту	Сумма	Число заемщиков	%	Сумма	Число заемщиков	%
Менее 500	60 550	456	0,2	71 159	589	0,3
От 500 до 5 000	599 169	392	1,9	520 988	324	2,2
От 5001 до 10 000	260 517	36	0,8	213 965	28	0,9
От 10 001 до 50 000	1 789 738	66	5,6	2 340 441	89	9,8
От 50 001 до 100 000	1 990 021	30	6,2	1 973 724	30	8,3
От 100 001 до 250 000	2 075 256	13	6,5	2 525 320	15	10,6
От 250 001 до 1 000 000	22 912 943	37	72,1	16 227 369	29	67,9
Более 1 000 000	2 103 424	2	6,7	-	-	-
	31 791 618	1 032	100,0	23 872 966	1 104	100,0

Залог и прочее обеспечение кредитов

Залог в большей степени используется как дополнительный положительный фактор при рассмотрении заявлений на выдачу кредитов, и не является решающим фактором для выдачи кредита. В случае, когда кредиты выданы под залог, в Заявлении на предоставление кредита необходимо представить полную информацию по виду залога, включая тип, стоимость и частоту оценок. Сотрудник кредитного отдела должен проверить наличие предоставляемого залога и провести его осмотр.

Размер и вид залога, принятые Банком, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены критерии приемлемости видов залога и параметры оценки. Основные виды залога по кредитованию заемщиков включают в себя кредитование под залог недвижимости, товаров в обороте, гарантий и ценных бумаг.

Оценка и принятие каждого вида и статьи залога может варьироваться в зависимости от обстоятельств. В целом, Банк принимает залог для достижения соответствующего уровня обеспечения и его поддержания в соответствии с условиями кредита.

Банк реализует залоговое имущество, полученное в счет непогашенных кредитов. Доход от реализации используется для уменьшения или погашения просроченных кредитов.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовых активов. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 декабря 2012	30 803 383	33 387 076	-
31 декабря 2011	22 974 246	36 363 352	-

Залог, полученный в счет непогашенных кредитов

В 2012 году Банк изъял залоги за несвоевременное погашение задолженности от заемщиков в размере 4 608 (2011: 40 657). Залоги вошли в состав Внеоборотных активов, удерживаемых для продажи в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В течение 2012 года Банк продавал залоги, изъятые в 2011 году (Прим. 12).

Страновой риск

Банк в значительной мере подвержен географическому риску относительно России, поскольку преимущественно осуществляет операции с резидентами Российской Федерации.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 211 110	2 058 179	-	5 269 289
Обязательные резервы в ЦБ РФ	485 992	-	-	485 992
Средства в других банках	3 361 225	72 411	-	3 433 636
Кредиты клиентам	28 593 046	386 430	1 823 907	30 803 383
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	426 146	-	-	426 146
Переплата по налогу на прибыль	90 319	-	-	90 319
Прочие активы и дебиторская задолженность	255 612	-	-	255 612
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 608	-	-	4 608
Инвестиционная собственность	142 139	-	-	142 139
Основные средства и нематериальные активы	1 911 820	-	-	1 911 820
Итого активов	38 482 017	2 517 020	1 823 907	42 822 944
Обязательства				
Средства других банков	1 699 435	1 545 169	-	3 244 604
Средства клиентов	33 995 271	167 385	21 576	34 184 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 353	-	-	156 353
Субординированные займы	1 053 429	-	-	1 053 429
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	143 254	-	-	143 254
Отложенное налоговое обязательство	33 413	-	-	33 413
Итого обязательств	37 081 155	1 712 554	21 576	38 815 285
Чистая позиция на 31 декабря 2012	1 400 862	804 466	1 802 331	4 007 659
Чистая позиция на 31 декабря 2011	310 702	567 171	1 942 568	2 820 441

Географический анализ обязательств кредитного характера представлен ниже:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2012	1 225 588	-	-	1 225 588
31 декабря 2011	1 321 242	-	-	1 321 242

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Правление Банка несет ответственность за разработку методик оценки текущих рыночных рисков, процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня рисков. Правление Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рыночных рисков. Руководители соответствующих подразделений отчитываются перед Руководством Банка на регулярной основе.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, и проведения иных мероприятий, описанных ниже.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Банк контролирует соблюдение лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 822 926	867 050	1 579 192	121	5 269 289
Обязательные резервы в ЦБ РФ	485 992	-	-	-	485 992
Средства в других банках	3 351 506	9 719	72 411	-	3 433 636
Кредиты клиентам	24 903 643	2 898 933	3 000 807	-	30 803 383
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	426 146	-	-	-	426 146
Прочие активы и дебиторская задолженность*	218 730	4 780	18	-	223 528
Всего активов	32 208 943	3 780 482	4 652 428	121	40 641 974
Обязательства					
Средства других банков	2 524 071	22 957	697 576	-	3 244 604
Средства клиентов	26 935 964	3 833 960	3 414 306	2	34 184 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 353	-	-	-	156 353
Субординированные займы	450 000	-	603 429	-	1 053 429
Прочие обязательства и кредиторская задолженность**	113 463	3 635	367	-	117 465
Итого обязательств	30 179 851	3 860 552	4 715 678	2	38 756 083
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	2 029 092	(80 070)	(63 250)	119	1 885 891
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	1 032 006	32 968	(107 378)	130	957 726

* Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя незавершенные расчетные операции по пластиковым картам и расчеты с прочими дебиторами.

** Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя незавершенные расчетные операции по пластиковым картам, расчеты с прочими кредиторами и справедливую стоимость выданных гарантий.

Анализ валютного риска Банка по обязательствам кредитного характера представлен ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
31 декабря 2012	1 196 798	12 304	16 486	-	1 225 588
31 декабря 2011	1 321 242	-	-	-	1 321 242

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012		На 31 декабря 2011	
	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
Доллар США +5%	(6 505)	(5 204)	1 648	1 319
Доллар США -5%	6 505	5 204	(1 648)	(1 319)
Евро +5%	(3 163)	(2 530)	(5 369)	(4 295)
Евро -5%	3 163	2 530	5 369	4 295
Прочие валюты +5%	6	5	7	6
Прочие валюты -5%	(6)	(5)	(7)	(6)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих рыночных процентных ставок, как на ее финансовое положение, так и денежные потоки. В результате таких изменений процентная маржа может увеличиться, однако она может иснизиться или привести к убыткам в случае непредвиденных изменений.

Риск изменения процентных ставок контролируется через управление активами и обязательствами Банка, в целях увеличения прибыли и снижения убытков от потенциальных колебаний процентных ставок.

Правление отвечает за обоснование уровня процентного риска, приемлемого для Банка, разработку процедур для его оценки, определение параметров активов и обязательств, контроль за их соблюдением, а также за управление процентной политикой Банка.

Банк управляет риском процентной ставки в рамках своей политики по привлечению и размещению средств в рублях и иностранной валюте. Контроль за процентным риском осуществляется за счет регулярного мониторинга уровня рыночных процентных ставок, анализа несоответствий по срокам погашения активов, пассивов, а также несоответствия внебалансовых обязательств обязательствам Банка по инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок; за счет анализа рентабельности банковских операций, а также принятия решений о корректировке существующих процентных ставок по продуктам Банка. Процентные ставки обычно устанавливаются на короткий период времени. Фиксированные процентные ставки по активам и обязательствам пересматриваются на основе взаимной договоренности, в зависимости от ситуации на рынке. Как правило, Банк стремится устанавливать процентные ставки, приносящие определенный уровень дохода.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих средних процентных ставках по основным видам иностранной валюты и по финансовым инструментам. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок для различных финансовых инструментов с учетом действующих процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2012 (%)			31 декабря 2011 (%)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,5	-	-	4,0	-	-
Кредиты клиентам				15,8	14,3	12,3
Кредиты крупному бизнесу	12,7	11,2	14,8	14,1	13,3	15,7
Кредиты среднему бизнесу и частным предпринимателям	12,6	12,9	12,0	13,3	13,8	12,7
Потребительские кредиты	12,1	10,6	10,4	11,5	11,2	11,3
Обязательства						
Средства других банков	10,2	-	4,4	10,5	6,1	5,2
Счета клиентов						
Депозиты юридических лиц	9,5	7,8	6,3	9,9	9,0	7,8
Вклады физических лиц	10,5	6,9	6,9	9,7	6,5	6,6
Текущие счета	5,1	1,0	2,2	3,0	3,9	3,9
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Векселя	10,5	8,0	9,0	8,9	8,0	9,0
Депозитные сертификаты	12,5	-	-	12,5	-	-
Субординированные займы	9,0	-	8,0	9,0		8,0

В таблицах ниже представлены анализы риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. В таблицах показаны суммы процентных активов и обязательств по их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже приводится воздействие процентного риска на Банк на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные	Итого
Активы						
Средства в банках	3 433 636	-	-	-	-	3 433 636
Кредиты клиентам	1 080 273	13 039 883	12 358 201	4 324 769	257	30 803 383
Итого активов	4 513 909	13 039 883	12 358 201	4 324 769	257	34 237 019
Обязательства						
Средства банков	329 495	770 168	-	2 144 941	-	3 244 604
Средства клиентов	9 073 870	12 184 579	10 216 251	2 709 532	-	34 184 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 349	40 285	51 048	62 671	-	156 353
Субординированные займы	-	-	-	1 053 429	-	1 053 429
Итого обязательств	9 405 714	12 995 032	10 267 299	5 970 573	-	38 638 618
Позиция на 31 декабря 2012	(4 891 805)	44 851	2 090 902	(1 645 804)	257	(4 401 599)
Позиция на 31 декабря 2011	(3 041 280)	(5 904 571)	4 792 139	(325 447)	164 686	(4 314 473)

Предполагая, что финансовые активы и обязательства, как на 31 декабря 2012 года, так и на 31 декабря 2011 года оставались до погашения или без каких-либо действий со стороны банка по изменению процентной ставки, увеличение на 1% процентной ставки по всем срокам погашения и валютам по разным процентным ставкам могло бы уменьшить прибыль следующего года примерно на 41 289 (31 декабря 2011: 30 428).

Прочий ценовой риск

Помимо рисков, связанных с процентной ставкой, а также валютного риска, Банк подвержен риску, связанному с колебаниями справедливой стоимости прочих финансовых инструментов (в основном ценных бумаг) в связи с колебаниями рыночных цен.

Колебания справедливой стоимости могут возникнуть в результате факторов, характерных как для определенной ценной бумаги, так и факторов, оказывающих влияние на все финансовые инструменты рынка.

Для более подробной информации о ценных бумагах, принадлежащих Банку, см. примечание 9.

Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 20% (31 декабря 2011: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 52 739 (2011: на 64 710) меньше (в основном в результате переоценки корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи).

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозита, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов банков, депозитов и текущих средств юридических и физических лиц, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без затруднений выполнять непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банком осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Банка руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Управление риском ликвидности, оценка и его анализ осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и управление структурой баланса Банка;
- ежедневное прогнозирование денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- соблюдение установленных Банком России нормативов, в том числе нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в целях выявления тенденций снижения или возрастания риска ликвидности проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка России. В состав этих нормативов входят следующие:

- Коэффициент срочной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов к обязательствам уплачиваемых по требованию
- Коэффициент текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней
- Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

В следующей таблице представлены обязательные нормативы ликвидности банка, рассчитанные на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011:

	<u>Требование</u>	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
Коэффициент срочной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	92,46	110,04
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	89,58	84,43
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	Минимум 120%	61,48	78,13

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате, на основе наиболее ранней даты, когда Банку может быть предъявлено требование платежа. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	<u>До востребова- ния и менее 1 мес.</u>	<u>От 1 до 6 мес.</u>	<u>От 6 мес. до 1 года</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2012					
Средства кредитных организаций	887206	1199419	852312	678331	3617268
Средства клиентов	9991786	12960230	10752143	3615887	37320046
Выпущенные долговые ценные бумаги	2349	41499	54941	75070	173859
Субординированные займы	-	124437	34629	1860919	2019985
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	117465	-	-	-	117465
Итого обязательства	10998806	14325585	11694025	6230207	43248623
Кредитные линии	1225588	-	-	-	1225588
Аккредитивы	26810	-	-	-	26810
Финансовые гарантии	5829505	-	-	-	5829505
Активы предназначенные для управления риском ликвидности	10780774	14341850	13138472	5123237	43384333

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

	До востребова- ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011					
Средства кредитных организаций	465 085	600 000	208 357	487 555	1 760 997
Средства клиентов	7 486 547	8 476 426	7 667 611	1 490 552	25 121 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 095	3 466 239	181 045	13 400	4 025 779
Субординированные займы	-	-	-	775 071	775 071
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	422 741	-	-	-	422 741
Итого обязательства	8 739 468	12 542 665	8 057 013	2 766 578	32 105 724
Кредитные линии	4 340	382 482	676 846	257 574	1 321 242
Аккредитивы	24 849	-	-	-	24 849
Финансовые гарантии	386 816	2 246 930	736 720	483 152	3 853 618
Активы предназначенные для управления риском ликвидности	11 058 775	9 875 270	10 343 993	3 872 032	35 150 070

Требования по поддержанию ликвидности в части возникновения обязательств по выпущенным гарантиям в значительной мере меньше, чем сама сумма подобного рода потенциальных обязательств, так как Банк не ожидает, что наступят обстоятельства, при которых Банку придется возместить средства для их покрытия. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, подлежащая выплате, не всегда представляет будущую потребность наличных денег, так как сроки по многим из данных обязательств истекут, или они будут расторгнуты без получения финансирования.

По мнению Руководства, несмотря на то, что существенная часть клиентских счетов относится к категории до востребования и менее одного месяца, диверсификация этих депозитов по количеству и типам клиентов, а также предыдущий опыт Банка могут свидетельствовать о том, что депозиты обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

b. Операционные риски

Операционные риски это риски возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

При недостаточном внутреннем контроле операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

(продолжение следует)

32. Управление финансовым риском (продолжение)

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий прав доступа;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками;
- безопасность информационных систем,
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска;
- формирование резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образованная в результате мошеннических действий и пр.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый подход индикатора. Банк поддерживает собственный капитал на уровне, достаточном для покрытия риска, используя валовую прибыль за последние три года в качестве индикатора.

с. Правовой риск

Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), а также нарушений контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается всех требований, предъявляемых вышестоящими органами, в том числе и носящих рекомендательный характер. В Банке подобрана высокопрофессиональная команда юристов, действует система согласования внутренних и внешних документов.

Банк выделяет финансовые и технические ресурсы для обеспечения доступа своих сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ, уделяет большое внимание повышению квалификации персонала.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно определению МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются «связанными» или «заинтересованными», если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами следует обращать внимание не только на правовое оформление, но и на фактическую сущность таких взаимоотношений. Дальнейшая информация, а также юридические лица, рассматриваемые как связанные стороны, представлены в Прим. 3 (к).

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2012 связанными сторонами Банка являлись:

Имя / Название	Вид деятельности	
1. Руководящий состав банка		
Сомов С.А.	Председатель Правления	
Гончарова Л.А.	Главный бухгалтер	
Козлова Е.В.	Заместитель председателя Правления	
Кушнир А.И.	Заместитель председателя Правления	
Гаркуша Д.В.	Заместитель председателя Правления	
Леонтьева Н.А.	Глава юридического департамента	
Захаржевский О.Ю.	Председатель Совета директоров	
Алымов О.В.	Член Совета директоров	
Кузнецов И.В.	Член Совета директоров	
Рыбальченко В.В.	Член Совета директоров	
Махаури Х.Д.	Член Совета директоров	
Карде Ханс Улав	Член Совета директоров	
А так же члены семьи руководящего состава Банка		
2. Акционеры		
Сомов С.А.	Владеет 9,6% капитала Банка	
Захаржевский О.Ю.	Владеет 11,4% капитала Банка	
Алымов О.В.	Владеет 4,6% капитала Банка	
Кузнецов И.В.	Владеет 9,6% капитала Банка	
Махаури Х.Д.	Владеет 2,8% капитала Банка	
SpareBank 1 Nord-Norge	Владеет 9,3% капитала Банка	
3. Ассоциированная компания		
АКБ Северо-Западный 1 Альянс Банк	Банк владеет 25% капитала этого Банка	
4. Компании, контролируемые руководящим составом		
Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируе-мая доля, %
Алкор Арт Бизнес инк АОЗТ	Совместно контролируется Захаржевским О.Ю. и Кузнецовым И.В. через Алкор технолоджиз инк ЗАО	80,0
ООО Алкор Текнолоджиз	Захаржевский О.Ю.	82,5
ЗАО Алкор Текнолоджиз инк	Захаржевский О.Ю.	39,1
	Кузнецов И.В.	50,0
ЗАО Алкор Телеком	Контролируется Кузнецовым И.В. через ООО Алкор Холдинг	100,00
ЗАО Алкор-Техинвест	Алымов О.В.	100,0
ООО Алкор Оптикс	Захаржевский О.Ю.	100,0
ООО Алкор Текнолоджиз инк	Захаржевский О.Ю.	39,0
	Кузнецов И.В.	50,0
ООО Ах-Инвест	Кузнецов И.В.	50,0
ООО Ангстрем	Сомов С.А.	100,0
ООО Ассоль	Махаури Руслан Даурович	50,0
ЗАО Балтпак	Захаржевский О.Ю., Кузнецов И.В.	16,0 и 35,0
ООО Барион	Захаржевская Т.П.	80,0
ООО Боулинг 2005	Сомова А.П.	33,3
	Захаржевская Т.П.	33,3
ООО Балтийский Альянс	Алымов О.В.	100,0
	Сомов С.А.	50,0
ООО Деловой Альянс	Сомова А.П.	50,0
ООО Деловой Центр	Сомов С.А.	100,0
ООО Зеленая Роща	Захаржевский О.Ю.	50,0
ООО Драйв	Захаржевская Т.П.	100,0
ООО ИВК	Кузнецов И.В.	100,0

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
ООО Звезда	Сомова А.П.	100,0
ООО Квадро	Захаржевская Т.П.	100,0
ЗАО Коммерц-Центр	Гаркуша Д.В.	100,0
ООО Красный город	Сомов С.А.	42,0
ООО Космос	Захаржевская Т.П.	41,0
ООО Ловецкое	Сомов С.А., Захаржевская Т.П.	41,5 и 41,5
ООО Локи	Сомова А.П.	100,0
ООО МХД-Групп	Кузнецов И.В.	95,0
ООО НУК	Махаури Х.Д.	100,0
	Захаржевский О.Ю.	25,0
	Алымов О.В.	25,0
	Сомов С.А.	25,0
	Кузнецов И.В.	25,0
ООО НБР-Центр	Захаржевский О.Ю.	50,0
	Рыбальченко В.В.	25,0
ООО НПО Электрон +	Контролируется Кузнецовым И.В. через НПО Проматом ООО	100,0
ООО НПО РМЦ	Контролируется Кузнецовым И.В. через НПО Проматом ООО	90,0
ООО НПО Проматом	Кузнецов И.В.	80,0
ООО НПО Изотоп	Контролируется Кузнецовым И.В. через НПО Проматом ООО	90,0
ООО НПО Электроавтоматика	Контролируется Кузнецовым И.В. через НПО Проматом ООО	89,0
ООО Ниотек	Алымов О.В.	100,0
ООО НПК Электронного машиностроения	Алымов О.В.	76,0
ОАО НПК Электронного машиностроения	Алымов О.В.	100,0
ЗАО НПО Измерительные системы	Контролируется Кузнецовым И.В. через НПО Проматом ООО	99,9
ООО ОП Грувет	Алымов С.В.	85,0
ЗАО Первая линия	Кузнецов И.В.	99,5
ООО Петрожилстрой	Сомов С.А.	52,5
ООО Петро-Оптикс	Кузнецов И.В.	85,0
ООО Раздолье	Контролируется Захаржевской Т.П. через главного акционера ООО ЮБ Преображенское	50,00
ООО Региональный правовой центр Приоритет	Кузнецов И.В.	61,1
ООО Синема	Сомов С.А.	66,7
ООО Синтар	Махаури Х.Д.	50,0
ООО ТД СПб ЗПС	Захаржевский О.Ю., Сомов С.А.	42,5 и 42,5
ООО Теллур	Сомов С.А.	60,0
	Сомова А.П.	20,0
	Гаркуша Д.В.	20,0
ООО ТЭК-Печора	Захаржевский О.Ю.	75,0
ООО Тор	Сомов С.А.	50,1
ООО Файв Ки Инвест	Кузнецов И.В.	99,5
Фонд Инессы БФ	Кузнецов И.В.	100,0
ООО ЮБ Преображенское	Захаржевская Т.П.	50,0
ООО ЮЗС	Контролируется Сомовым С.А. и Сомовой А.П. через главного акционера ООО деловой Альянс	19,7 и 36,5
ООО УСК	Гаркуша Д.В.	90,0
ООО Юпитер	Захаржевская Т.П.	50,0

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течении 2012 года следующие компании, контролируемые управленческим персоналом Банка, перестали являться связанными сторонами.

Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
ООО Интар	Кирин Д.Н.	51,0
ООО Северо-Западная Мануфактура	Захаржевская Т.П.	50,0
ООО ЦАИС	Сомова А.П. Кузнецов И.В.	50,0 80,0

За отчетный период Банк заключил ряд сделок при проведении обычной деятельности с различными связанными сторонами. Эти сделки включали взаиморасчеты, кредиты, принятие вкладов, торговое финансирование.

Ниже представлены общие суммы операций, совершенных Банком со связанными сторонами в течение года:

	Акционеры	Члены руководящего состава	Ассоциированные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Статьи баланса						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	1 342 158	-	99 123	-	1 441 281	3 244 604
Кредиты клиентам:						
На начало года	1 525	570	-	541 396	543 491	
Перестали быть связанными					-	
Выданные в течение года	36 169	-	-	309 874	346 043	
Погашенные в течение года	-	(570)	-	(229 739)	(230 309)	
На конец года, валовые	37 694	-	-	621 531	659 225	
Резерв под обесценение	(177)	-	-	(3 492)	(3 669)	
На конец года, чистые	37 517	-	-	618 039	655 556	30803383
Текущие счета клиентов	40 352	12 124	28 955	57 190	138 621	8 961 308
Депозиты клиентов						
На начало года	114 372	160 299	-	8 800	283 471	
Перестали быть связанными						
Привлеченные в течение года	376 202	230 482	-	200	606 884	
Возвращенные в течение года	(322 621)	(230 945)	-	(9 000)	(562 566)	
На конец года	167 953	159 836	-	-	327 789	25 222 924
Выпущенные ценные бумаги						
На начало года	67 023	-	-	-	67 023	
Перестали быть связанными						
Выпущенные в течение года	92 820	65 810	-	-	158 630	
Погашенные в течение года	(156 280)	(65 810)	-	-	(222 090)	
На конец года	3 563	-	-	-	3 563	156 353
Гарантии выданные				62 044	62 044	5 829 505

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Аktionеры	Члены руководящего состава	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Статьи прибылей и убытков						
Приобретение акций	-	-	50 000	-	50 000	50 000
Процентный доход						
Кредиты выданные	1 740	6	35	78029	79 810	3 560715
Средства в других банках	-	-	391	-	391	147240
Процентный расход						
Средства других банков	19452	-	6 845	-	26 297	170 807
Депозиты клиентов	9 880	11 257	-	145	21 282	1 974 123
Выпущенные ценные бумаги	2 490	390	-	-	2 880	307 872
Зарплата и премии	14 960	8 875	-	-	23 835	308 553
Дивиденды, выданные	115 623	7 299	-	5 805	128 727	261 602
Комиссионный доход	44	4	83	599	730	330205
Комиссионный расход	4831	10827	1096	-	16754	54 659
Арендный доход	-	-	2011	-	2011	5281
Арендный расход	-	-	-	551	551	53641

В 2012 году заработная плата для восьми членов Правления и членов Совета директоров Банка (включая социальные налоги) составила 23 835 (2011: 23 919). Все кредиты, выданные связанным сторонам были обеспечены гарантиями и другими залогами, включая недвижимость, транспортные средства и прочие основные средства на общую сумму 1 281 371 (31 декабря 2011: 2 277 724).

Ниже представлены операции, совершенные Банком со связанными сторонами за 2011 год:

	Аktionеры	Члены руководящего состава	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Статьи баланса						
Денежные средства и их эквиваленты	1 613	-	28 609	-	30 222	4 543 302
Средства в других банках	-	-	-	-	-	4 425 303
Средства других банков	680 733	-	110 927	-	791 660	1 792 058
Кредиты						
На начало года	10 700	1 000	-	2 816 671	2 828 371	
Стали / (Перестали) быть связанными	11 300	5 446	-	(2 394 758)	(2 378 012)	
Выданные в течение года	6 253	34 368	-	596 492	637 113	
Погашенные в течение года	(26 728)	(40 244)	-	(477 009)	(543 981)	
На конец года, валовые	1 525	570	-	541 396	543 491	
Резерв на обесценение	(9)	(3)	-	(3 086)	(3 098)	
На конец года, чистые	1 516	567	-	538 310	540 393	22 974 246

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Члены руководящего состава	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Текущие счета клиентов	9 909	2 338	-	52 916	65 163	8 004 688
Депозиты клиентов						
На начало года	136 550	129 613	-	191 003	457 166	
Стали / (Перестали) быть связанными	(103 088)	85 945	-	(190 203)	(207 346)	
Привлеченные в течение года	338 142	243 121	-	9 600	590 863	
Возвращенные в течение года	(257 232)	(298 380)	-	(1 600)	(557 212)	
На конец года	114 372	160 299	-	8 800	283 471	17 116 448
Выпущенные ценные бумаги						
На начало года	13 518	-	-	16 823	30 341	
Перестали быть связанными	(456)	-	-	(16 780)	(17 236)	
Выпущенные в течение года	225 780	-	-	-	225 780	
Погашенные в течение года	(171 819)	-	-	(43)	(171 862)	
На конец года	67 023	-	-	-	67 023	4 025 779
Гарантии выданные	-	-	-	58 204	58 204	3 853 617
Статьи прибылей и убытков						
Процентный доход						
Кредиты выданные	315	11	-	84 177	84 503	2 991 670
Средства в других банках	-	-	2 376	-	2 376	84 181
Процентный расход						
Средства других банков	11 111	-	509	-	11 620	91 553
Депозиты клиентов	6 517	31 214	-	47	37 778	1 365 318
Выпущенные ценные бумаги	5 963	-	-	-	5 963	291 415
Зарплата и премии	14 757	9 162	-	-	23 919	278 572
Дивиденды, выданные	26 710	697	-	1 296	28 703	50 897
Комиссионный доход	74	114	-	1 524	1 712	264 892
Арендный доход	-	-	2 487	-	2 487	4 132
Арендный расход	-	-	-	544	544	43 062

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдать требования к капиталу, обеспечить способности Банка функционировать непрерывно для обеспечения прибыли акционеров; и сохранять собственную свойственную ему капитальную базу для поддержания развития его бизнеса.

Капитал Банка, который имеет более широкое понятие, чем собственный капитал, при составлении Отчета о финансовом положении Банка разделен на два уровня. Первый уровень включает в себя акционерный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), дополнительный эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, включающую прибыль за отчетный период. Второй уровень включает резервы по переоценке ценных бумаг.

В соответствии с российскими правилами учета ЦБРФ обязывает банки поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по риску. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 11,54% (31 декабря 2011: 9,47%), что соответствует установленному минимальному уровню в 10%.

35. События после отчетной даты

В течение первых трех месяцев 2013 года ссудная задолженность ООО «Смолмясо» на общую сумму 121 945 перешла в состояние просроченной. По мнению Руководства, не ожидается, что данная просроченная задолженность приведет к возникновению каких-либо убытков, поскольку суммы денежных средств, которые Банк ожидает получить от реализации обеспечения, удерживаемого в отношении этой ссудной задолженности, будут достаточны для погашения задолженности перед Банком в полном объеме, включая сумму основного долга и начисленных процентов.

21 февраля 2013 года Советом директоров Банка было принято решение о выпуске 140 000 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Акции будут размещаться по открытой подписке по цене 2,80 рубля за одну акцию.