

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 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 2013 года Банк имел 2 филиала, расположенных в г. Москва и Сосновый Бор.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2013, (%)	31 декабря 2012, (%)
Захаржевский О. Ю.	10,4	11,4
Кузнецов И. В.	7,8	9,6
Сомов С.А.	9,5	9,6
SpareBank 1 Nord-Norge	9,3	9,3
ООО «Вест – Инвест»	4,8	5,5
ООО «Невский Капитал»	4,5	5,2
ООО «Алкор Холдинг»	4,1	4,6
Алымов О.В.	4,4	4,6
ООО «Ветка»	3,4	3,9
Махаури Х.Д.	2,4	2,8
Кирич Д.Н.	3,8	4,3
ОАО СПИК	5,1	2,9
Прочие акционеры (с долей менее 5%)	30,5	26,3
Итого	100,0	100,0

По мнению Руководства, у Банка нет единой контролирующей стороны.

Среднесписочная численность персонала за 2013 год составила 498 чел. (2012: 473 чел.).

2. Экономическая среда осуществления деятельности

В 2013 году развитие российского рынка банковских услуг происходило на фоне неблагоприятных условий – снижение темпов роста экономики, снижение кредитной активности корпоративного сектора, рост доли просроченных займов в кредитных портфелях банков.

За 2013 год рост ВВП составил 1,3% (за 2012 год – 3,4%). Темп прироста совокупных банковских активов за 2013 год также снизился и составил 16,0% против 18,9% за 2012 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2014 года составила 57,4 трлн. рублей.

Снижение темпов роста банковских активов за 2013 год привело и к снижению прибыли – кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 994 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2012 года, данный показатель снизился на 1,8% (2012 год – 1 012 млрд. рублей).

Средняя достаточность капитала в банковской системе за прошедший год снизилась с 13,7% до 13,5%. В значительной степени снижение было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска, а также изменениями в расчете норматива достаточности капитала со стороны Банка России. Оценка рентабельности капитала банковского сектора за 2013 год составила 16,7% (в 2012 году – 18,2%).

Одним из основополагающих факторов, вызвавших снижение прибыли кредитных организаций, является рост создания резервов из-за повышения уровня резервирования по необеспеченным потребительским кредитам в начале 2013 года и ухудшение качества кредитного портфеля в целом.

По итогам 2013 года кредиты населению выросли на 28,7%, против роста почти на 40% годом ранее. Рост корпоративного портфеля в 2013 году остался на уровне 2012 года и составил – 12,7%.

Ситуация с просроченной задолженностью отличалась в разных сегментах кредитования. Если по ссудам корпоративному сектору за 2013 год доля просроченной задолженности снизилась с 4,6% до 4,1%, то по ссудному портфелю физических лиц данный показатель вырос на 0,4 п.п. и по состоянию на 01.01.2014 года составил 4,4%.

Темп прироста вкладов за 2013 год сложился ниже уровня прошлого года и составил 19,0%, (за 2012 год – 20,0%), что связано, с одной стороны, со снижением активности населения, а с другой, с повышением контроля по привлечению ресурсов населения со стороны Банка России. За 2013 год средневзвешенная депозитная ставка десяти крупнейших банков снизилась с 9,65% до 8,38% годовых.

Противоположная ситуация наблюдалась по средствам юридических лиц. В данном сегменте темп прироста за 2013 год составил 13,7%, за 2012 год – 11,8%.

Развитие банковского сектора России в 2014 году будет отражать состояние российской экономики в целом, с учетом влияния макроэкономических факторов и политической ситуации в мире.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на 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.

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) 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.

е) 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.

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.

ф) 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.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

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.

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.

г) 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.

h) Поправки к стандартам, новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия-немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство по контролю и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям [консолидированной] финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

i) **Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в консолидированной финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS 14) - «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 и вступит в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их МСФО отчетности. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Организация, которое уже представляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО, не может применять данный промежуточный стандарт. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 - «Платеж, основанный на акциях» уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 - «Объединения бизнеса» уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с **пересмотренным МСФО (IFRS) 8 - «Операционные сегменты»** необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** и **МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с **пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

(продолжение следует)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

ж) 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. 34.

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.

л) 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.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

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

т) Корректировки отчетности прошлого периода

Влияние изменений, сделанных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

	31 декабря 2012 (как в отчетности)	Корректи- ровка	31 декабря 2012
Обязательства и собственные средства			
Прочие обязательства и кредиторская задолженность			
Расчеты с прочими кредиторами	16 546	(476)	16 070
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	476	476

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.

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 2013 и на 31 декабря 2012 гг.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющихся 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.

В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством. Операции по регулярному приобретению и выбытию ценных бумаг, имеющихся 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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

е) 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. 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.

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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 котироваемых 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 убыток, или в качестве прочих финансовых обязательств, в соответствующих случаях. Банк определяет классификацию финансовых обязательств по первоначальному учету.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 31.

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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

л) 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. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

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 ограниченным сроком полезного использования анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования анализируются на предмет обесценения ежегодно. При необходимости нематериальные активы реклассифицируются из нематериальных активов с неограниченным сроком использования в нематериальные активы с ограниченным сроком использования.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

м) 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.

п) 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. Это условие выполняется только тогда, когда продажа весьма вероятна, 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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

т) **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.

и) **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.

в) **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 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 руб. за 1 доллар и 44,9699 руб. за 1 Евро (31 декабря 2012: 30,3727 руб. за 1 доллар США и 40,2286 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.

(продолжение следует)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

в) 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.

х) 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.

у) Привилегированные акции

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

з) 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 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства в кассе	1 315 230	1 258 098
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 064 129	1 632 953
Прочие вложения	110 703	46 919
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках		
- Российской Федерации	245 104	273 140
- других стран	642 910	2 058 179
	4 062 846	4 011 191
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 378 076	5 269 289

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Центральный Банк Российской Федерации	3 064 129	1 632 953
Крупные международные банки стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР)	642 907	2 058 058
Топ-20 российских банков*	112 543	74 969
Прочие банки и финансовые учреждения	243 267	245 211
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	4 062 846	4 011 191

*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов (на 31.12.2012) и «Эксперт Ра» (на 31.12.2013)

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

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года средства в сумме 642 907 или 72.4% средств (на 31 декабря 2012: 2 058 058 или 88.3%), были размещены в крупных международных банках стран ОЭСР на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт». На обе отчетные даты эти остатки относились 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 33.

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 2013 года составил 1 390 737 (31 декабря 2012: 485 992).

7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Депозиты в ЦБ РФ	-	3 351 506
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	10 473	82 130
Страховые депозиты по выданным гарантиям	200	-
Итого средств в других банках	10 673	3 433 636

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было размещенных депозитов до востребования в ЦБ РФ (на 31 декабря 2012: 3 351 506, с годовой процентной ставкой 4,5%).

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 2013 и 31 декабря 2012 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 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты клиентам	37 214 969	31 371 451
Просроченные кредиты	1 707 041	420 167
Итого кредиты клиентам, валовые	38 922 010	31 791 618
Минус: резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 831 921)	(988 235)
Итого кредиты и авансы, выданные клиентам, чистые	37 090 089	30 803 383

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

	2013	2012
На начало года	(988 235)	(898 720)
Начисление резерва в отчетном году	(925 457)	(92 057)
Кредиты и авансы клиентам списанные в отчетном году как безнадёжные	81 771	2 542
На конец года	(1 831 921)	(988 235)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в наличии у Банка имелись кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, по ставкам ниже рыночных; начислена соответствующая упущенная выгода в размере 63 132 (31 декабря 2012: 3 943) (Примечание 23).

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	13 348 433	36,0	10 254 076	33,3
Строительство	7 064 009	19,0	6 412 544	20,8
Услуги	5 794 797	15,6	1 628 028	5,3
Финансовый лизинг	2 457 442	6,6	4 250 661	13,8
Промышленность	1 978 815	5,3	4 110 018	13,3
Сельское хозяйство	1 143 058	3,1	1 433 168	4,7
Физические лица	1 031 788	2,8	1 274 041	4,1
Транспорт	753 126	2,0	882 929	2,9
Лесное хозяйство	26 376	0,1	461 575	1,5
Прочие	3 492 245	9,5	96 343	0,3
Итого кредиты клиентам	37 090 089	100,0	30 803 383	100,0

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов клиентам приводится в Примечании 33. Соответствующая информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Котируемые акции	215 773	263 695
Некотируемые акции	197 414	194 622
Доли участия в прочих компаниях	33 130	33 130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, валовые	446 317	491 447
Минус: резерв под обесценение	(68 093)	(65 301)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые	378 224	426 146

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 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 2013	31 декабря 2012
ОАО «Холдинг МРСК»	-	45 171
ОАО «ИнтерРАО ЕЭС»	35 968	58 220
ОАО «ОГК-2»	29 183	25 191
ОАО «РусГидро»	28 096	33 379
ОАО «Россети»	24 864	-
ОА «Ростелеком»	21 639	22 753
ОАО «Мосэнерго»	15 709	21 153
ОАО «Энел ОГК-5»	11 753	12 018
ОАО «ФСК ЕЭС»	10 129	23 167
ОАО «Северсталь»	9 525	6 700
ОАО НК «Роснефть»	7 501	-
ОАО «ММК»	7 446	10 414
ОАО «Газпром»	4 164	-
ОАО «Лукойл»	4 053	-
ОАО АК «Сбргательный банк РФ»	3 031	-
ОАО «РН Холдинг»	2 712	-
Прочие котируемые акции	-	5 529
Итого котируемых акций	215 773	263 695

Справедливая стоимость котируемых акций была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). См. Примечание 32.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

Некотируемые акции представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
		Сумма	%	Сумма	%
ОАО АКБ Северо-западный 1 Альянс Банк	Кредитная организация	156 526	25,00	156 526	25,00
ЗАО Страховая компания «Авеста»	Страховая компания	22 655	19,98	22 655	19,98
ЗАО ИФК «Четвертое измерение»	Брокерская компания	14 010	19,90	14 010	19,90
ОАО «Иркутская Электросетевая Компания»	Передача электроэнергии	1 431	0,01	1 431	0,01
ОАО «ИХК-Пром»	Производство хлеба	1 416	3,90	-	-
ОАО «ИХК-Инвест»	Оптовая торговля хлебом	1 376	3,91	-	-
		197 414		194 622	

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

	2013	2012
Всего активов на 31 декабря	3 613 778	2 803 209
Всего обязательств на 31 декабря	3 108 204	2 321 022
Доходы за отчетный период	305 185	177 528
Чистая прибыль после налогообложения	23 568	9 995

Доли участия в прочих компаниях представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
		Сумма	%	Сумма	%
СПХ «Смолмясо» ООО	Производство мясной продукции	33 130	15,65	33 130	18,64
		33 130		33 130	

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

	2013	2012
На начало года	(65 301)	-
Начисление резерва в отчетном году	(2 792)	(65 301)
На конец года	(68 093)	(65 301)

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

10. Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы и дебиторская задолженность на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы		
Незавершенные расчетные операции	92 540	183 099
Требования по банковским операциям	60 024	25 489
Расчеты с прочими дебиторами	19 164	14 940
	<u>171 728</u>	<u>223 528</u>
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	26 635	42 203
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	5 897	2 291
Прочие активы	887	1 476
	<u>33 419</u>	<u>45 970</u>
Прочие активы и дебиторская задолженность, валовые	<u>205 147</u>	<u>269 498</u>
Минус: резерв под обесценение прочих активов и дебиторской задолженности	<u>(11 829)</u>	<u>(13 886)</u>
Прочие активы и дебиторская задолженность, чистые	<u>193 318</u>	<u>255 612</u>

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

	2013	2012
На начало года	(13 886)	(12 769)
Восстановление / (начисление) резерва в отчетном году	2 057	(5 540)
Активы, списанные в отчетном году как безнадежные	-	4 423
На конец года	<u>(11 829)</u>	<u>(13 886)</u>

11. Отложенное налоговое (обязательство) / актив

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

	2013	2012
На начало отчетного года	(33 413)	41 975
Восстановление / (начисление) отложенного налога (Прим.28)	46 968	(87 312)
Налоговый эффект от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	22 244	11 924
Итого отложенный налоговый актив/ отложенное налоговое (обязательство) на конец отчетного года	<u>35 799</u>	<u>(33 413)</u>

Большая часть доходов Банка в 2013 и 2012 годах облагалась по ставке налога на прибыль в размере 20%.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

Основные компоненты, составляющие отложенные налоговые (обязательства) / активы на 31 декабря 2013 года, включали в себя:

	Временные разницы	Налоговая ставка, %	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Кредиты клиентам	101 929	20	(20 385)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(93 106)	20	18 621
Прочие обязательства	60 312	20	(12 062)
Ценные бумаги	(46 223)	20	9 245
Основные средства	36 438	20	(7 288)
Прочие активы и начисленные доходы	18 454	20	(3 691)
Резерв по прочим активам	(11 829)	20	2 366
Средства клиентов	2 257	20	(451)
	68 232		(13 645)
Резерв по переоценке ценных бумаг	(247 218)	20	49 444
	(178 986)		35 799

Основные компоненты, составляющие актив по отложенному налогообложению 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 обязательства	(144 405)	20	28 881
Прочие активы и начисленный доход	101 645	20	(20 329)
Средства клиентов	57 735	20	(11 547)
Кредиты клиентам	(52 750)	20	10 550
Резерв по прочим активам	(48 645)	20	9 729
Основные средства	(13 885)	20	2 777
Ценные бумаги	(380)	20	76
	303 065		(60 613)
Резерв по переоценке ценных бумаг	(136 000)	20	27 200
	167 065		(33 413)

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
На начало года	4 608	55 173
Обеспечение, полученное в счет неплатежей	191	-
Реализация обеспечения	(3 382)	(33 979)
Реклассификация из/(в) инвестиционную недвижимость (Прим.13)	15 654	(16 586)
Итого	17 071	4 608

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

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 2013 г. Здание в Мурманске было переклассифицировано в основные средства, а здание в Печоре (с землей) – в активы, удерживаемые для продажи.

На 31 декабря 2013 г. остаточная стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1 357 (31 декабря 2012 г.: 142 139). Амортизация, начисленная в отношении объектов инвестиционной недвижимости в 2013 г. составила 679 (2012 г.: 5 013) и раскрыта в составе Операционных расходов в Примечании 26

Первоначальная стоимость

На 31 декабря 2011 **140 000**

Трансфер из активов, удерживаемых для продажи (Прим. 13) 16 586

Поступление 1 456

Выбытие -

На 31 декабря 2012 **158 042**

Поступление -

Трансфер в основные средства (Прим. 14) (140 000)

Трансфер в активы, удерживаемые для продажи (16 654)

Выбытие -

На 31 декабря 2013 **1 388**

Накопленная амортизация

На 31 декабря 2011 **(10 890)**

Начислено за период (Прим.26) (5 013)

Выбытие -

На 31 декабря 2012 **(15 903)**

Начислено за период (Прим.26) (679)

Трансфер в основные средства (Прим. 14) 15 556

Трансфер в активы, удерживаемые для продажи 995

На 31 декабря 2013 **(31)**

Остаточная стоимость

На 31 декабря 2013 **1 357**

На 31 декабря 2012 **142 139**

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

14. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	Здания и Земля	Капиталь- ные вложения	Транспорт- ные средства	Компьютер- ное и офис- ное оборудо- вание	Прочее обору- дование	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
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
Поступления	-	19 930	314	3 083	7 929	-	31 256
Выбытие	-	-	(50)	(2 369)	(3 494)	(50 320)	(56 233)
Трансферы	-	(46 395)	-	-	46 395	-	-
Трансферы из инвестиционной недвижимости (Прим.13)	140 000	-	-	-	-	-	140 000
На 31 декабря 2013 года	2 045 286	19 040	7 692	48 038	110 366		2 230 422
Накопленный износ							
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)
Начисления за год (Прим. 26)	(38 435)	-	(1 386)	(5 061)	(14 885)	(1 595)	(61 362)
Выбытие	-	-	50	2 359	3 223	17 541	23 173
Трансферы	-	28 572	-	-	(28 572)	-	-
Трансферы из инвестиционной недвижимости (Прим.13)	(15 556)	-	-	-	-	-	(15 556)
На 31 декабря 2013	(134 604)	-	(4 934)	(40 662)	(77 124)	-	(257 324)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2013	1 910 682	19 040	2 758	7 376	33 242	-	1 973 098
На 31 декабря 2012	1 824 673	16 933	3 830	9 364	22 646	34 374	1 911 820

По состоянию на 31 декабря 2013 здания, транспортные средства и банкоматы Банка были застрахованы на сумму 274 866 (31 декабря 2012: 285 409). 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 2013 первоначальная стоимость полностью изношенных активов составила 45 965 (31 декабря 2012: 49 726). Эти активы отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

15. Средства других банков

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
Краткосрочные кредиты других банков	2 732 209	2 743 539
Долгосрочные кредиты других банков	527 339	471 717
ЛОРО счета других банков	<u>133 660</u>	<u>29 348</u>
Итого средства других банков	<u>3 393 208</u>	<u>3 244 604</u>

Краткосрочные кредиты других банков 31 декабря 2013 года представлены в следующей таблице:

<u>Название банка</u>	<u>Получено</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>%</u>	<u>Остаток на конец года</u>
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	50 000	09.01.2014	6,50	50 009
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	50 000	15.01.2014	6,50	50 053
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	50 000	15.01.2014	6,50	50 009
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	50 000	15.01.2014	6,50	50 000
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	20 236	17.02.2014	3,00	20 238
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	500 000	21.01.2014	12,10	500 000
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	395 735	24.01.2014	3,00	395 735
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	200 000	11.03.2014	10,25	200 000
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	600 000	12.03.2014	10,25	600 000
ООО КБ «Финансовый капитал»	49 096	13.02.2014	5,80	49 094
SpareBank 1 Nord-Norge	400 000	28.02.2014	9,11	400 100
ОАО «Санкт-Петербургский банк инвестиций»	100 000	20.03.2014	12,00	100 395
ОАО Банк «Объединенный капитал»	250 000	08.04.2014	10,00	250 000
ОАО АКБ «Горбанк»	<u>16 363</u>	27.10.2014	7,00	<u>16 576</u>
Итого	<u>2 731 430</u>			<u>2 732 209</u>

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

15. Средства других банков (продолжение)

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

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	50 000	25.01.2013	6,25	50 042
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	20 114	27.03.2013	5,00	20 124
SpareBank 1 Nord-Norge	830 000	30.04.2013	9,56	870 213
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	600 000	30.09.2013	10,25	600 000
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	500 000	25.01.2013	12,50	500 000
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	200 000	18.03.2013	10,25	200 000
ООО «Пересвет»	300 000	09.01.2013	9,00	300 148
Международный банк экономического сотрудничества	201 143	22.07.2013	3,30	203 012
Итого	2 701 257			2 743 539

Долгосрочные кредиты других банков 31 декабря 2013 года представлены в следующей таблице:

Название банка	Получено	Дата погашения	%	Остаток на конец года
SpareBank 1 Nord-Norge	160 914	30.11.2016	3,70	181 071
SpareBank 1 Nord-Norge	309 760	03.10.2017	3,70	346 268
Итого	470 674			527 339

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	160 914	30.11.2016	4,55	161 957
SpareBank 1 Nord-Norge	309 760	03.10.2017	5,05	309 760
Итого	470 674			471 717

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлены в Примечании 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

16. Счета клиентов

Счета клиентов на 31 декабря 2013 представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
Текущие / расчетные счета	37 043	30 760
Срочные депозиты	94 566	159 085
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	7 871 897	7 866 639
Срочные депозиты	10 043 409	9 413 201
Физические лица		
Текущие счета / счета до востребования	929 410	1 063 909
Срочные депозиты	18 126 038	15 650 638
Итого счета клиентов	37 102 363	34 184 232

На 31 декабря 2013 года остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составляли 13 308 943 или 35,9% от общей суммы остатков средств клиентов. (31 декабря 2012 года: десять клиентов, 16 339 032, 47,8%).

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлены в Примечании 33.

Остатки на текущих счетах и депозитах связанных сторон и связанные с ними процентные расходы раскрыты в Примечании 34.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	572 590	150 485
Депозитные сертификаты	6 196	5 868
Итого	578 786	156 353

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

18. Субординированные займы

Субординированные займы на 31 декабря 2013 были представлены кредитами, полученными на следующих условиях:

Кредитор	Дата контракта	Дата погашения	%	Валюта	Остаток на конец года
ОК ОАО	Май 2003	Май 2017	9,0%	Рубль	150 000
СПИК ОАО	Июнь 2003	Июнь 2015	9,0%	Рубль	300 000
Невские Пороги ОАО	Июль 2009	Сентябрь 2014	8,0%	Евро	674 549
Итого					1 124 549

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	450 000
Невские Пороги ОАО	Июль 2009	Сентябрь 2014	8,0%	Евро	603 429
Итого					1 053 429

Страновой, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения субординированных займов представлены в Примечании 33.

19. Прочие обязательства и кредиторская задолженность

Прочие обязательства и кредиторская задолженность на 31 декабря 2013 года включают в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	72 025	46 566
Задолженность по комиссиям по процессинговыми операциям	85 224	46 151
Расчеты с прочими кредиторами	21 146	16 070
Справедливая стоимость выданных гарантий, чистая	3 991	4 414
Расчеты с поставщиками	3 119	3 789
Расчеты с акционерами по дивидендам	398	475
	185 903	117 465
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по прочим налогам	13 149	13 367
Прочие	21 241	12 422
	34 390	25 789
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	220 293	143 254

Страновой, валютный, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств и кредиторской задолженности представлены в Примечании 33.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

20. Акционерный капитал

Движение в акционерном капитале в 2013 и 2012 годах было следующим:

	2013	2012
На 1 января	981 220	993 867
Эмиссия акций	140 000	180 000
На 31 декабря	1 121 220	981 220
Корректировка в соответствии с МСБУ 29 (Прим. 3(II))	192 647	192 647
Итого акционерный капитал на 31 декабря	1 313 867	1 173 867

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 структура акционерного капитала представлена следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Вложения, номинал	%	Вложения, номинал	%
Негосударственные организации				
SpareBank 1 Nord-Norge	104 822	9,3	90 822	9,3
ООО «Невский капитал»	50 711	4,5	50 711	5,2
ООО «Алкор Холдинг»	45 420	4,1	45 420	4,6
ООО «Ветка»	38 390	3,4	38 390	3,9
ООО «Вест-Инвест»	54 366	4,8	54 366	5,5
ОАО Спик	57 143	5,1	-	-
Физические лица				
Кузнецов И.В.	86 939	7,8	93 975	9,6
Захаржевский О.Ю.	109 359	9,8	111 876	11,4
Махаури Х.Д.	27 037	2,4	27 037	2,8
Кирич Д.Н.	42 594	3,8	42 594	4,3
Алымов О.В.	48 952	4,4	45 361	4,6
Сомов С.А.	106 381	9,5	94 579	9,6
Прочие акционеры (имеющие менее 5 % каждый)	349 106	31,1	286 089	29,2
Итого	1 121 220	100,0	981 220	100,0

На 31 декабря 2013 года акционерный капитал Банка составлял 1 048 220 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль (не тысяч) за акцию и 73 000 тысяч привилегированных акций номинальной стоимостью 10 рублей (не тысяч) за акцию. Владелец привилегированных акций гарантируется выплата дивидендов в размере не меньше 10% от номинальной стоимости привилегированной акции.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемому резерву, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 570 595 (31 декабря 2012: 623 323). Подробная информация по распределению дивидендов представлена в Примечании 29.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

22. Процентный доход и расход

	2013	2012
Процентный доход		
Кредиты и авансы клиентам	4 441 987	3 486 318
Средства в других банках	83 960	53 908
Депозиты в ЦБ РФ	79 705	93 332
	<u>4 605 652</u>	<u>3 633 558</u>
Процентный расход		
Срочные депозиты физических лиц	(1 590 985)	(1 206 813)
Срочные депозиты юридических лиц	(958 101)	(505 301)
Процентный расход по выпущенным ценным бумагам	(15 797)	(307 872)
Текущие/ расчетные счета	(191 770)	(201 475)
Срочные депозиты банков	(266 615)	(170 807)
Прочие заемные средства	(133 636)	(60 534)
	<u>(3 156 904)</u>	<u>(2 452 802)</u>
Чистый процентный доход	<u>1 448 748</u>	<u>1 180 756</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:

	2013	2012
Расчетно-кассовые операции	154 206	140 410
Выданные банковские гарантии	111 649	74 040
Открытие и обслуживание счетов	49 530	51 261
Операции с иностранной валютой	38 642	39 141
Прочие комиссионные доходы	27 176	25 353
Брокерская деятельность	9	-
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	<u>381 212</u>	<u>330 205</u>
Расчетно-кассовые операции	(38 588)	(41 532)
Инкассация	-	(7 654)
Прочие комиссионные расходы	(10 502)	(4 538)
Операции с иностранной валютой	(1 118)	(935)
Итого расход по комиссионным и вознаграждениям	<u>(50 208)</u>	<u>(54 659)</u>
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	<u>331 004</u>	<u>275 546</u>

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

25. Прочие операционные доходы

Прочий операционный доход представлен следующим образом:

	2013	2012
Доходы прошлых лет по операциям привлечения и размещения	27 361	-
Доходы от аренды сейфов	10 280	11 014
Доходы от аренды имущества	4 074	5 281
Прочие	10 813	9 623
Прочий операционный доход	52 528	25 918

26. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	2013	2012
Расходы на оплату труда персонала	388 054	308 238
Благотворительность	92 880	34 505
Страхование	80 524	66 118
Амортизация основных средств (Прим. 14)	61 362	52 837
Налоги, кроме налога на прибыль (Прим. 28)	59 474	58 508
Расходы по аренде	39 632	53 641
Административные расходы	39 373	42 304
Расходы предыдущего года	23 873	3 955
Связь	23 643	21 612
Резервы по судебным искам	23 516	-
Прочие расходы относящиеся к основным средствам	22 430	18 691
Охрана	19 520	18 423
Консультационные услуги	3 308	4 387
Реклама и маркетинг	1 034	1 817
Амортизация инвестиционной недвижимости (Прим. 13)	679	5 013
Итого затраты	879 302	690 049

Расходы на оплату труда персонала включают:

	2013	2012
Заработная плата, включая премии и бонусы	310 448	246 183
Налоги на заработную плату	77 606	62 055
Итого	388 054	308 238

27. Убытки от операций по уступке прав требования

В 2013 году Банк заключил ряд соглашений об уступке прав требования в отношении просроченных и текущих кредитов. Общая сумма уступаемого требования составила 2 476 412, а цена реализации в свою очередь составила 2 395 550, таким образом убытки от операций по уступке прав требования составили 80 863. Основная часть убытков от продажи прав требования приходится на уступку задолженности ООО Смолмясо и ОАО Котласская птицефабрика и составляет 78 514. Убытки от операций по уступке прав требования в 2012 году составили 5 784.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий расход по налогу на прибыль	(111 947)	(95 853)
Отложенный налог через прибыль или убыток (Прим.11)	46 968	(87 312)
Налог на прибыль за отчетный период	(64 979)	(183 165)

Основная часть доходов Банка в 2013 облагалась налогом на прибыль по ставке 20% (2012: 20%).

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

	2013	2012
Учетный (убыток) / прибыль до налогообложения	(82 266)	672 112
Корректировки для приведения к МСФО:		
Резерв под обесценение кредитов	530 123	(556 443)
Дисконтирование кредитов и дебиторской задолженности	(149 066)	78 340
Резерв под обесценение прочих активов	(49 451)	59 776
Резерв по обязательствам кредитного характера	32 688	6
Переоценка / обесценение активов	(16 507)	72 155
Амортизация	(10 908)	(10 797)
Прочие корректировки	(8 484)	(6)
Начисление расходов	6 855	(6 031)
Прибыль по данным Российского бухгалтерского учета	252 984	309 112
Корректировки по статьям не учитываемым для целей налогообложения и налоговые льготы	306 751	170 153
Налоговая база для исчисления налога на прибыль	559 735	479 265
Начисление по уплате налога за отчетный период	111 947	95 853

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:

	2013	2012
Налог на имущество	36 745	35 412
Невозмещаемый НДС	20 933	21 559
Прочие налоги	1 796	1 537
Итого прочие налоги (Прим. 26)	59 474	58 508

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2012: 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 2013 года
(в тысячах рублей)

29. Дивиденды

Движение по дивидендам представлено в следующей таблице:

	2013			2012		
	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Итого	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Итого
К выплате на 1 января	476	-	476	107	-	107
Дивиденды объявленные в течение года	90 822	7 300	98 122	254 302	7 300	261 602
Дивиденды выплаченные в течение года	(90 900)	(7 300)	(98 200)	(253 933)	(7 300)	(261 233)
К выплате за 31 декабря (Прим. 19)	398	-	398	476	-	476
Дивиденды на акцию объявленные в течение года, руб. (не тысячи)	0,08	10	-	0,26	10	-

30. 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)

30. 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 2013:

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Исключения	Итого
Прочие отчетные сегментные	1 244 668	35 305 639	1 322 932	8 407 005	-	46 280 244
Итого отчетные сегментные активы	1 244 668	35 305 639	1 322 932	8 407 005	-	46 280 244
Прочие отчетные сегментные обязательства	19 056 974	19 926 885	3 257 579	190 206	-	42 431 644
Итого отчетные сегментные обязательства	19 056 974	19 926 885	3 257 579	190 206	-	42 431 644
Капитальные затраты	31 256	31 256	31 256	31 256	(93 768)	31 256

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.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

	Услуги для населения	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционные услуги	Прочие	Итого
Внешние доходы					
Процентные доходы	147 149	4 082 641	178 273	-	4 408 063
Комиссионные доходы	95 750	285 462	-	-	381 212
Прочие операционные доходы	10 280	31 435	2 075	4 674	48 464
Итого доходы	253 179	4 399 538	180 348	4 674	4 837 739
Процентные расходы	(1 600 400)	(1 289 890)	(266 614)	-	(3 156 904)
Движение резерва под обесценение	-	-	-	(484 855)	(484 855)
Амортизация	-	-	-	(72 947)	(72 947)
Комиссионные расходы	-	(38 589)	-	(11 619)	(50 208)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	4 588	-	4 588
Чистый доход от валютно-обменных операций	-	-	-	32 754	32 754
Чистый убыток от курсовой разницы	-	-	-	(3 006)	(3 006)
Чистый убыток от выбытия активов	-	-	-	(2 571)	(2 571)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(865 937)	(865 937)
Результат по сегментам	(1 347 221)	3 071 059	(81 678)	(1 403 507)	238 653

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 2013 года
(в тысячах рублей)

30. 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, 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	-	-	-	(10 064)	(10 064)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(623 197)	(623 197)
Результат по сегментам	(947 723)	2 529 745	(11 385)	(1 261 525)	309 112

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

	2013	2012
Итого доход по отчетным сегментам	4 837 739	4 056 603
(а) Корректировка балансовой стоимости кредитов	188 587	(66 329)
(б) Прочие корректировки	11 018	(593)
Итого доход (МСФО)	5 037 344	3 989 681

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

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

	2013	2012
Итого отчетный результат по сегментам	238 653	309 112
Резервы по под обесценение кредитов	(507 295)	556 443
Балансовая стоимость кредитов клиентам	188 587	(74 397)
Дисконтирование кредитов и дебиторской задолженности	(53 425)	(3 943)
Резерв по прочим активам	49 451	(59 782)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(32 688)	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	16 507	(70 007)
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	10 906	10 797
Начисление расходов	7 038	(7 117)
Начисление процентных доходов	-	12 715
Переоценка / (обесценение) активов	-	(2 148)
Прочие корректировки	-	6

Прибыль до налогообложения (МСФО)	(82 266)	671 679
--	-----------------	----------------

Отчетные сегментные активы составляют:

	2013	2012
Итого отчетные сегментные активы	46 280 244	42 385 083
(a) Отложенный налоговый актив	35 799	-
(b) Основные средства и нематериальные активы	47 119	60 922
(c) Резервы по обесценению кредитов	(63 887)	434 174
(d) Балансовая стоимость кредитов клиентам	188 587	(47 137)
(e) Прочие корректировки	20 169	(10 098)
Итого активы (МСФО)	46 508 031	42 822 944

Отчетные сегментные обязательства составляют:

	2013	2012
Итого отчетные сегментные обязательства	42 431 644	38 820 956
(a) Резервы по обязательствам кредитного характера	109 271	(119 516)
(b) Отложенное налоговое обязательство	-	33 413
(c) Резерв по неиспользованным отпускам	(19 002)	10 223
(d) Прочие корректировки	(79 198)	70 209
Итого обязательства (МСФО)	42 442 715	38 815 285

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прочих существенных позиций доходов или расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013									
Внешние доходы:									
Процентные доходы	4 408 063	-	-	-	-	-	188 587	9 002	4 605 652
Комиссионные доходы	381 212	-	-	-	-	-	-	-	381 212
Прочие операционные доходы	48 464	-	-	-	-	-	-	4 063	52 527
Процентные расходы	(3 156 904)	-	-	-	-	-	-	-	(3 156 904)
Движение резерва на обесценение	(484 855)	(507 295)	49 451	16 507	-	-	-	-	(926 192)
Амортизация	(72 947)	-	-	-	-	10 906	-	-	(62 041)
Комиссионные расходы	(50 208)	-	-	-	-	-	-	-	(50 208)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	4 588	-	-	-	-	-	-	-	4 588
Чистый доход от валютно- обменных операций	32 754	-	-	-	-	-	-	-	32 754
Чистый убыток от курсовой разницы	(3 006)	-	-	-	-	-	-	-	(3 006)
Чистый убыток от выбытия активов	(10 064)	-	-	-	-	-	-	-	(10 064)
Административные и прочие расходы	(865 937)	-	-	-	(8 779)	-	-	(4 586)	(879 302)

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

30. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и капитальных затрат за 2013 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 2013										
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	-	17 071	-	17 071
Прочие отчетные сегментные активы	46 280 244	35 799	47 119	(63 887)	-	-	188 587	(17 071)	20 169	46 490 960
Обязательства на 31 декабря 2013										
Прочие отчетные сегментные обязательства	42 431 644	-	-	-	109 271	(19 002)	-	-	(79 198)	42 442 715
Капитальные затраты за 2013	31 256	-	-	-	-	-	-	-	-	31 256

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

30. 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 обязательства кредитного характера	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	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)
Чистый убыток 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 2013 года
(в тысячах рублей)

30. 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	Начисле- ние расходов	Оценка кредитов клиентам	Рекласси- фикация	Прочие корректи- ровки	По МСФО
Активы на 31 декабря 2012										
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	-	4 608	-	4 608
Прочие отчетные сегментные активы	42 385 083	-	60 922	434 174	-	-	(47 137)	(4 608)	(10 098)	42 818 336
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

31. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк был ответчиком по иску в отношении выплаты денежных средств по банковской гарантии в пользу ООО «Восточный уголь». На основании результатов судебного дела Банком был создан резерв после отчетной даты и включен в финансовую отчетность как корректируемое событие влияющие на финансовый результат Банка. Резерв был создан в сумме 23 516. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв по судебным делам не создавался.

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 2013 и 31 декабря 2012 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 2013 года обязательства кредитного характера по номинальной величине были следующие:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	1 147 051	1 225 588
Аккредитивы	10 113	26 810
	<u>1 157 164</u>	<u>1 252 398</u>
Выданные гарантии	<u>2 233 567</u>	<u>5 829 505</u>
Итого обязательства кредитного характера	<u>3 390 731</u>	<u>7 081 903</u>

Справедливая стоимость выданных гарантий приведена в Примечании 19.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 гг. Банк не имел никаких заложенных активов.

Страхование

Сведения о страховании имущества приведены в Примечании 14.

(продолжение следует)

31. Условные и непредвиденные обязательства (продолжение)

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 2013	31 декабря 2012
Ценные бумаги по договорам хранения	358 613	357 236
Ценные бумаги на счетах депо клиентов депозитария Банка	2 152 945	2 459 864

32. 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

(продолжение следует)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2013:

На 31 декабря 2013	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Котируемые акции	215 773	-	215 773
Акции банков	-	120 547	120 547
Прочие корпоративные акции	-	41 904	41 904
	215 773	162 451	378 224

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

	Акции банков	Корпоративные акции	Итого
На 1 января 2013	120 547	41 904	162 451
Поступление	-	2 792	2 792
Выбытие	-	(2 792)	(2 792)
На 31 декабря 2013	120 547	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 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

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
Поступление	50 000	-	50 000
Выбытие	(35 979)	(29 322)	(65 301)
На 31 декабря 2012	120 547	41 904	162 451

В течение 2013 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 долевого инструментов, для которых нет рыночной цены, не может быть надежно измерена. На 31 декабря 2013 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 2012: 162 451). Руководство не планирует продавать эти ценные бумаги в ближайшем будущем.

33. 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)

33. 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 обязательства. 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)

33. 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)

33. 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 резервов под обесценение, 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 резерв 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)

33. 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 убытков, которые уже понесены, но еще не определены, основываясь на историческом опыте, квалифицированном суждении и статистических методах.
- (ii)

Кредиты и авансы клиентам могут быть представлены следующими портфелями:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	1 363 247	1 431 981
<i>Юридические лица</i>		
Крупный бизнес	8 365 078	3 640 135
Средний бизнес	29 170 058	26 608 185
Частные предприниматели	23 627	111 317
Кредиты клиентам, валовые	38 922 010	31 791 618
Минус: резерв под обесценение	(1 831 921)	(988 235)
Кредиты клиентам, чистые	37 090 089	30 803 383

(продолжение следует)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

Кредитные портфели юридических, физических лиц и частных предпринимателей на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес и частные предпри- матели	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	8 365 078	27 747 179	1 102 712	37 214 969
Резерв под обесценение	(130 344)	(475 871)	(5 597)	(611 812)
Текущие и необесцененные кредиты, чистые	8 234 734	27 271 308	1 097 115	36 603 157
Просроченные, но не обесцененные кредиты	-	536 731	47 087	583 818
Резерв под обесценение	-	(95 742)	(1 144)	(96 886)
Просроченные, но необесцененные кредиты, чистые	-	440 989	45 943	486 932
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты	-	909 775	213 448	1 123 223
Резерв под обесценение	-	(909 775)	(213 448)	(1 123 223)
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты, чистые	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, чистые	8 234 734	27 712 297	1 143 058	37 090 089

(продолжение следует)

33. 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 предпри- матели	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	3 640 135	26 331 561	1 304 036	31 275 732
Резерв на 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	-	52 623	-	52 623
Резерв на обесценение	-	(515)	-	(515)
Просроченные, но не обесцененные кредиты, чистые	-	52 108	-	52 108
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты	-	335 318	127 945	463 263
Резерв на обесценение	-	(335 318)	(127 945)	(463 263)
Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты, чистые	-	-	-	-
Итого кредиты клиентам, чистые	3 581 185	25 948 157	1 274 041	30 803 383

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

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Юр.лица	Физ.лица	Юр.лица	Физ.лица
Менее 30 дней	-	21 258	51 821	-
31 - 90 дней просрочки	16 715	4 299	543	-
91 - 180 дней просрочки	-	227	-	-
181 - 270 дней	-	21 303	-	-
271 - 365 дней	520 016	-	-	-
1 года – 2 лет	-	-	259	-
	536 731	47 087	52 623	-

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

(продолжение следует)

33. 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 2013 года доля десяти крупнейших заемщиков составляла 11 794 723 или 30,3% от всего кредитного портфеля (31 декабря 2012: 9 261 240 или 29,1%. Для этих кредитов был создан резерв под обесценение в размере 198 435 (31 декабря 2012: 123 396).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года стратификация кредитного портфеля выглядела следующим образом:

Диапазон остатка по кредиту	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Сумма	Число заемщиков	%	Сумма	Число заемщиков	%
Менее 500	4 300	271	0,0	60 550	456	0,2
От 500 до 5 000	542 533	337	1,4	599 169	392	1,9
От 5001 до 10 000	235 716	30	0,6	260 517	36	0,8
От 10 001 до 50 000	1 735 129	66	4,5	1 789 738	66	5,6
От 50 001 до 100 000	1 638 979	25	4,2	1 990 021	30	6,2
От 100 001 до 250 000	3 190 289	19	8,2	2 075 256	13	6,5
От 250 001 до 1 000 000	18 772 697	30	48,2	22 912 943	37	72,1
Более 1 000 000	12 802 367	11	32,9	2 103 424	2	6,7
	38 922 010	789	100,0	31 791 618	1 032	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 2013 и 31 декабря 2012 гг. не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов.

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 г. 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 2013	37 434 001	44 848 868	-
31 декабря 2012	30 803 383	33 387 076	-

Залог, полученный в счет непогашенных кредитов

В 2013 году Банк изъясал залоги за несвоевременное погашение задолженности от заемщиков в размере 186 (2012: ноль). Залоги вошли в состав Внеоборотных активов, удерживаемых для продажи в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В течение 2013 года Банк продавал залоги, изъятые в предыдущих периодах (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 2013 года
(в тысячах рублей)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их	4 735 169	642 907	-	5 378 076
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 390 737	-	-	1 390 737
Средства в других банках	10 473	-	200	10 673
Кредиты клиентам	35 110 304	497 454	1 482 331	37 090 089
Ценные бумаги, имеющиеся в	378 223	-	-	378 223
Переплата по налогу на прибыль	39 589	-	-	39 589
Прочие активы и дебиторская	193 319	-	-	193 319
Отложенный налоговый актив	35 799	-	-	35 799
Внеоборотные активы,				
предназначенные для продажи	17 071	-	-	17 071
Инвестиционная собственность	1 357	-	-	1 357
Основные средства и нематериальные активы	1 973 098	-	-	1 973 098
Итого активов	43 885 139	1 140 361	1 482 531	46 508 031
Обязательства				
Средства других банков	2 462 821	930 387	-	3 393 208
Средства клиентов	37 078 198	23 269	896	37 102 363
Выпущенные долговые ценные	578 786	-	-	578 786
Субординированные займы	1 124 549	-	-	1 124 549
Прочие обязательства и	220 293	-	-	220 293
Резерв по судебным делам	23 516	-	-	23 516
Итого обязательств	41 488 163	953 656	896	42 442 715
Чистая позиция на 31 декабря 2013	2 396 976	186 705	1 481 635	4 065 316
Чистая позиция на 31 декабря 2012	1 400 862	804 466	1 802 331	4 007 659

Географический анализ обязательств кредитного характера представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
31 декабря 2013 (Прим.31)	1 157 164	-	-	1 157 164
31 декабря 2012 (Прим.31)	1 252 398	-	-	1 252 398

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

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.

(продолжение следует)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

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.

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 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	4 675 975	423 318	278 781	2	5 378 076
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 390 737	-	-	-	1 390 737
Средства в других банках	-	10 673	-	-	10 673
Кредиты клиентам	30 064 205	2 623 689	4 402 195	-	37 090 089
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378 223	-	-	-	378 223
Прочие активы и дебиторская задолженность (Прим. 10)*	184 097	4 956	4 265	-	193 318
Всего активов	36 693 237	3 062 636	4 685 241	2	44 441 116
Обязательства					
Средства других банков	2 345 407	94 098	953 703	-	3 393 208
Средства клиентов	30 496 004	3 201 867	3 404 488	4	37 102 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	506 650	54 647	17 489	-	578 786
Субординированные займы	450 000	-	674 549	-	1 124 549
Прочие обязательства и кредиторская задолженность (Прим. 19)**	179 489	5 543	871	-	185 903
Итого обязательств	33 977 550	3 356 155	5 051 100	4	42 384 809
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	2 715 687	(293 519)	(365 859)	(2)	2 056 307
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	2 029 092	(80 070)	(63 250)	119	1 885 891

* 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 2013 (Прим.31)	1 116 087	19 097	21 980	-	1 157 164
31 декабря 2012 (Прим.31)	1 223 608	12 304	16 486	-	1 252 398

(продолжение следует)

33. 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 2013		На 31 декабря 2012	
	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал
Доллар США +5%	(15 256)	(12 205)	(6 505)	(5 204)
Доллар США -5%	15 256	12 205	6 505	5 204
Евро +5%	(18 293)	(14 634)	(3 163)	(2 530)
Евро -5%	18 293	14 634	3 163	2 530
Прочие валюты +5%	-	-	6	5
Прочие валюты -5%	-	-	(6)	(5)

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 и снизиться 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)

33. 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 2013 (%)			31 декабря 2012 (%)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	0,0	-	-	4,5	-	-
Кредиты клиентам						
Кредиты крупному бизнесу	12,9	12,4	14,3	12,7	11,2	14,8
Кредиты среднему бизнесу и частным предпринимателям	12,4	10,9	12,6	12,6	12,9	12,0
Потребительские кредиты	12,0	10,3	9,3	12,1	10,6	10,4
Обязательства						
Средства других банков	9,8	4,3	3,4	10,2	-	4,4
Счета клиентов						
Депозиты юридических лиц	10,1	7,6	6,9	9,5	7,8	6,3
Вклады физических лиц	8,6	5,1	5,5	10,5	6,9	6,9
Текущие счета	2,8	2,0	4,1	5,1	1,0	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Векселя	10,5	8,0	6,0	10,5	8,0	9,0
Депозитные сертификаты	12,4	-	-	12,5	-	-
Субординированные займы	8,3	-	9,0	9,0	-	8,0

В таблицах ниже представлены анализы риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 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 2013 года
(в тысячах рублей)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже приводится воздействие процентного риска на Банк на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 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	10 673	-	-	-	-	10 673
Кредиты клиентам	2 127 403	16 219 052	14 393 197	4 067 568	282 869	37 090 089
Итого активов	2 138 076	16 219 052	14 393 197	4 067 568	282 869	37 100 762
Обязательства						
Средства банков	1 229 468	1 619 826	16 575	527 339	-	3 393 208
Средства клиентов	8 838 350	2 846 330	6 146 390	19 271 293	-	37 102 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 240	191 510	280 119	17 777	3 140	578 786
Субординированные займы	-	-	-	1 124 549	-	1 124 549
Итого обязательств	10 154 058	4 657 666	6 443 084	20 940 958	3 140	42 198 906
Чистая позиция на 31 декабря 2013	(8 015 982)	11 561 386	7 950 113	(16 873 390)	279 729	(5 098 144)
Чистая позиция на 31 декабря 2012	(4 891 805)	44 851	2 090 902	(1 645 804)	257	(4 401 599)

Предполагая, что финансовые активы и обязательства, как на 31 декабря 2013 года, так и на 31 декабря 2012 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 ставками могло бы уменьшить прибыль следующего года примерно на 25 637 (31 декабря 2012: 41 289).

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 2013 года цены на акции были на 20% (31 декабря 2012: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 154 (2012: на 52 739) 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)

33. 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 одновременного 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 2013 года
(в тысячах рублей)

33. Управление финансовым риском (продолжение)

В следующей таблице представлены обязательные нормативы ликвидности банка, рассчитанные на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012:

	Требование	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент срочной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	58,02	92,46
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	56,06	89,58
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	Минимум 120%	65,73	61,48

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.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013					
Средства кредитных организаций	1 234 209	1 651 355	17 528	595 046	3 498 138
Средства клиентов	11 402 039	15 448 018	11 884 205	582 377	39 316 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 155	201 283	333 536	21 341	646 315
Субординированные займы	-	12 700	12 700	1 197 358	1 222 758
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	185 903	-	-	-	185 903
Итого обязательства	12 912 306	17 313 356	12 247 969	2 396 122	44 869 753
Кредитные линии	1 147 051	-	-	-	1 147 051
Аккредитивы	10 113	-	-	-	10 113
Финансовые гарантии	2 233 567	-	-	-	2 233 567
Активы					
предназначенные для управления риском ликвидности	2 409 297	19 767 923	15 139 169	4 953 549	42 269 938

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

33. 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 2012					
Средства кредитных организаций	887 206	1 199 419	852 312	678 331	3 617 268
Средства клиентов	9 991 786	12 960 230	10 752 143	3 615 887	37 320 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 349	41 499	54 941	75 070	173 859
Субординированные займы	-	124 437	34 629	1 860 919	2 019 985
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	117 465	-	-	-	117 465
Итого обязательства	10 998 806	14 325 585	11 694 025	6 230 207	43 248 623
Кредитные линии	1 225 588	-	-	-	1 225 588
Аккредитивы	26 810	-	-	-	26 810
Финансовые гарантии	5 829 505	-	-	-	5 829 505
Активы предназначенные для управления риском ликвидности	10 780 774	14 341 850	13 138 472	5 123 237	43 384 333

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.

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)

33. 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.

Правовой риск

Правовой риск это 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.

34. 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)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2013 связанными сторонами Банка являлись:

Имя / Название	Вид деятельности	
1. Руководящий состав банка		
Сомов С.А.	Председатель Правления, Член Совета директоров	
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	
Петер Хойсет	Член Совета директоров	
А так же члены семьи руководящего состава Банка		
2. Акционеры		
Сомов С.А.	Владеет 5,8% капитала Банка (эффективная доля – 6,53%)	
Захаржевский О.Ю.	Владеет 10,4% капитала Банка (эффективная доля – 10,4%)	
Алымов О.В.	Владеет 4,4% капитала Банка (эффективная доля – 5,1%)	
Кузнецов И.В.	Владеет 7,8% капитала Банка (эффективная доля – 15,1%)	
ОАО «Спик».	Владеет 5,5% капитала Банка (эффективная доля – 5,5%)	
Кирич Д.Н.	Владеет 4,1% капитала Банка (эффективная доля – 7,7%)	
SpareBank 1 Nord-Norge	Владеет 10% капитала Банка (эффективная доля – 10%)	
ЗАО «Таврический Инвест»	Владеет 0,2% капитала Банка (эффективная доля – 7,9%)	
3. Ассоциированная компания		
ОАО АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк»	Банк владеет 25% капитала этого Банка	
4. Компании, контролируемые руководящим составом		
Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
АОЗТ «Алкор Арт Бизнес Инк.»	Совместно контролируется Захаржевским О.Ю. и Кузнецовым И.В. через ЗАО «Алкор технолджиз Инк.»	80,0
ООО «Алкор Оптикс»	Захаржевский О.Ю.	100,0
ЗАО «Алкор Технолджиз Инк.»	Захаржевский О.Ю.	39,1
	Кузнецов И.В.	50,0
ООО «Алкор Технолджиз Инк.»	Захаржевский О.Ю.	39,0
	Кузнецов И.В.	50,0
ООО «Алкор Технолджиз»	Захаржевский О.Ю.	82,5
ЗАО «Алкор Телеком»	Контролируется Кузнецовым И.В. через ООО «Алкор Холдинг»	100,0
ЗАО Алкор-Техинвест	Алымов О.В.	100,0
ООО «Ангстрем»	Сомов С.А.	100,0
ООО «Ассоль»	Махаури Х.Д.	50,0

(продолжение следует)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
ООО «Балтийский Альянс»	Алымов О.В.	100,0
ЗАО «Балтпак»	Кузнецов И.В.	35,0
	Захаржевский О.Ю.	16,0
ООО «Барион»	Захаржевская Т.П.	80,0
ООО «Боулинг 2005»	Сомова А.П.	33,3
	Захаржевская Т.П.	33,3
ООО «Бриз Технологии»	Кузнецов И.В.	52,8
ООО «Деловой Альянс»	Сомов С.А.	50,0
	Сомова А.П.	50,0
ООО «Деловой Центр»	Сомов С.А.	100,0
ООО «Драйв»	Захаржевская Т.П.	100,0
ООО «Звезда»	Сомова А.П.	100,0
ООО «Зеленая Роща»	Захаржевский О.Ю.	50,0
ООО «ИВК»	Кузнецов И.В.	100,0
ЗАО «Красный город»	Сомов С.А.	42,0
	Захаржевская Т.П.	41,0
ООО «Космос»	Сомов С.А.	41,5
	Захаржевская Т.П.	41,5
ООО «Квадро»	Захаржевская Т.П.	100,0
ЗАО «Коммерц-Центр»	Гаркуша Д.В.	100,0
ООО «ЛенЭстейт»	Рыбальченко В.В.	66,6
ООО «Локи»	Кузнецов И.В.	95,0
ООО «Межрегиональная Компания «Сплав»	Контролируется Кузнецовым И.В. через главного акционера ООО «Алкор Холдинг»	50,0
	Кузнецов И.В.	28,6
ООО «Министор»	Контролируется совместно Захаржевским О.Ю. и Кузнецовым И.В. через главного акционера ООО «Алкор Текнолоджиз Инк.»	66,8
ООО «МосГорЛогистика»	Махаури Х.Д.	100,0
ООО «Ловецкое»	Сомова А.П.	100,0
ООО «Ниотек»	Алымов О.В.	100,0
ООО «МХД-Групп»	Махаури Х.Д.	100,0
ООО «Неера»	Сомов С.А.	41,5
	Захаржевская Т.П.	41,5
ООО «НБР-ЦЕНТР»	Захаржевский О.Ю.	50,0
	Рыбальченко В.В.	25,0
ООО «НПК электронного машиностроения»	Алымов О.В.	76,0
ЗАО НПО «Измерительные системы»	Контролируется Кузнецовым И.В. через основного акционера ООО НПО «ПРОМАТОМ»	99,9
ООО НПО «ИЗОТОП»	Контролируется Кузнецовым И.В. через основного акционера ООО НПО «ПРОМАТОМ»	90,0
ООО НПО «ПРОМАТОМ»	Кузнецов И.В.	80,0
ООО НПО «РМЦ»	Контролируется Кузнецовым И.В. через основного акционера ООО НПО «ПРОМАТОМ»	90,0
ООО НПО "ЭЛЕКТРОН+"	Контролируется Кузнецовым И.В. через основного акционера ООО НПО «ПРОМАТОМ»	100,0
ООО «НУК»	Сомов С.А.	25,0

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
	Захаржевский О.Ю.	25,0
	Кузнецов И.В.	25,0
	Алымов О.В.	25,0
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 «Юридическое бюро «Преображенское»	50,0
ООО «Региональный правовой центр «Приоритет»	Кузнецов И.В.	61,1
ЗАО «Сансара»	ООО «Вест-Инвест», контролируется через ЗАО «Первая линия», где акционером является Кузнецов И.В. (99,5%)	100,0
ООО «Синема»	Сомова А.П.	66,7
ООО «Синтар»	Махаури Х.Д.	50,0
ООО «ТД СПб ЗПС»	Сомов С.А.	42,5
	Захаржевский О.Ю.	42,5
ООО «Теллур»	Сомов С.А.	60,0
	Сомова А.П.	20,0
	Гаркуша Д.В.	20,0
ООО «Техноинвест»	Контролируется Кузнецовым И.В. через основного акционера НПО ООО «ПРОМАТОМ»	100,0
ООО «Тор»	Сомов С.А.	50,1
ООО «ТЭК-Печора»	Захаржевский О.Ю.	75,0
ООО «УСК»	Гаркуша Д.В.	90,0
ООО «Файв Ки Инвест»	Кузнецов И.В.	99,5
БФ «Фонд Инессы»	Кузнецов И.В.	100,0
ООО «Электронные билеты»Е-тикетс»	Кузнецов И.В.	75,0
ООО «ЮБ «Преображенское»	Захаржевская Т.П.	100,0
ООО «ЮЗС»	Контролируется Сомовым С.А. и Сомовой А.П. через основного акционера ООО «Деловой альянс»	19,7 36,5
ООО «Юпитер»	Захаржевская Т.П.	100,0

В течении 2013 года следующие компании, контролируемые управленческим персоналом Банка, перестали являться связанными сторонами.

Имя / Название	Член руководящего состава, контролирующий	Контролируемая доля, %
ООО «АХ – Инвест»	Кузнецов И.В.	50,0
ООО НПО ООО «Электроавтоматика»	Кузнецов И.В. через основного акционера через основного акционера ОАО НПО «ПРОМАТОМ»	99,0
Карде Ханс Улав	Член Совет Директоров	

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Отчет о финансовом положении						
Кредиты клиентам:						
На начало года валовые (Прим.8)	37 694	-	-	621 531	659 225	31 791 618
Выданные в течение года	16 500	1 464	-	1 260 054	1 278 018	-
Погашенные в течение года	(47 644)	-	-	(47 495)	(95 139)	-
На конец года, валовые	6 550	1 464	-	1 834 090	1 842 104	38 922 010
Резерв под обесценение	(32)	(7)	-	(7 672)	(7 711)	(1 831 921)
На конец года, чистые (Прим.8)	6 518	1 457	-	1 826 418	1 834 393	37 090 089
Средства других банков (Прим.15)	929 096	-	260 588	-	1 189 684	3 393 208
Текущие счета клиентов (Прим.16)	6 031	5 176	-	49 117	60 324	8 838 350
Депозиты клиентов						
На начало года (Прим.16)	167 953	159 837	-	-	327 790	25 222 924
Стали связанными в течение периода	300 000	-	-	28 717	328 717	-
Привлеченные в течение года	875 853	360 539	-	861 021	2 097 413	-
Возвращенные в течение года	(351 084)	(304 327)	-	(628 774)	(1 284 185)	-
На конец года (Прим.16)	992 722	216 049	-	260 964	1 469 735	28 264 013
Выпущенные ценные бумаги						
На начало года (Прим.17)	3 563	-	-	-	3 563	156 353
Выпущенные в течение года	-	22 000	-	21 000	43 000	-
Погашенные в течение года	(3 563)	(22 000)	-	-	(25 563)	-
На конец года (Прим.17)	-	-	-	21 000	21 000	578 786
Гарантии выданные (Прим.31)	-	-	-	1 933	1 933	2 233 567

(продолжение следует)

Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Члены руководящего состава	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Отчет о совокупном доходе						
Процентный доход						
Кредиты выданные (Прим.22)	820	213	-	49 412	50 445	4 441 987
Средства других банков (Прим.22)	-	-	27	-	27	83 960
Процентный расход (Прим.22)						
Средства других банков (Прим.22)	(61 421)	-	(1 805)	-	(63 226)	(266 615)
Депозиты клиентов (Прим.22)	(42 309)	(15 090)	-	(11 754)	(69 153)	(2 874 492)
Выпущенные ценные бумаги (Прим.22)	(309)	(715)	-	(543)	(1 567)	(15 797)
Зарплата и премии (Прим.26)	(18 253)	(14 333)	-	-	(32 586)	(388 054)
Дивиденды, выданные (Прим.29)	(9 082)	(36 577)	(2 546)	(1 887)	(50 092)	(98 122)
Комиссионный доход (Прим.24)	-	61	147	1 779	1 987	381 212
Комиссионный расход (Прим.24)	-	-	(952)	(2)	(954)	(50 208)
Прочий доход (Прим.25)	2 143	-	-	-	2 143	52 528
Прочий расход (Прим.26)	-	-	-	(53 285)	(53 285)	(879 302)

В 2013 году заработная плата для восьми членов Правления и членов Совета директоров Банка (включая социальные налоги) составила 32 586 (2012: 23 835). Все кредиты, выданные связанным сторонам были обеспечены гарантиями и другими залогами, включая недвижимость, транспортные средства и прочие основные средства на общую сумму 612 842 (31 декабря 2012: 1 281 371).

(продолжение следует)

ТАВРИЧЕСКИЙ
Банк «Таврический» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – на 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены операции, совершенные Банком со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Члены руководящего состава	Ассоции- рованные компании	Компании, контролируемые руководящим составом	Итого	Итого по категориям
Статьи баланса						
Кредиты клиентам:						
На начало года валовые	1 525	570	-	541 396	543 491	23 872 966
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	31 791 618
Резерв под обесценение	(177)	-	-	(3 492)	(3 669)	(988 235)
На конец года, чистые (Прим.8)	37 517	-	-	618 039	655 556	30 803 383
Средства других банков (Прим.15)	1 342 158	-	99 123	-	1 441 281	3 244 604
Текущие счета клиентов (прим.16)	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	17 116 469
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 (Прим.16)	167 953	159 836	-	-	327 789	25 222 924
Выпущенные ценные бумаги						
На начало года	67 023	-	-	-	67 023	4 025 779
Выпущенные в течение года	92 820	65 810	-	-	158 630	-
Погашенные в течение года	(156 280)	(65 810)	-	-	(222 090)	-
На конец года (Прим.17)	3 563	-	-	-	3 563	156 353
Гарантии выданные (Прим.31)	-	-	-	62 044	62 044	5 829 505

(продолжение следует)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	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 (Прим.22)	1 740	6	35	78 029	79 810	3 560 715
Средства в других банках (Прим.22)	-	-	391	-	391	147 240
Процентный расход						
Средства других банков (Прим.22)	(19 452)	-	(6 845)	-	(26 297)	(170 807)
Депозиты клиентов (Прим.22)	(9 880)	(11 257)	-	(145)	(21 282)	(1 974 123)
Выпущенные ценные бумаги (Прим.22)	(2 490)	(390)	-	-	(2 880)	(307 872)
Зарплата и премии (Прим.26)	(14 960)	(8 875)	-	-	(23 835)	(308 553)
Дивиденды, выданные (Прим.29)	(115 623)	(7 299)	-	(5 805)	(128 727)	(261 602)
Комиссионный доход (Прим.22)	44	4	83	599	730	330 205
Комиссионный расход (Прим.22)	(4 831)	(10 827)	(1 096)	-	(16 754)	(54 659)
Арендный доход (Прим.25)	-	-	2 011	-	2 011	5 281
Арендный расход (Прим.26)	-	-	-	(551)	(551)	(53 641)

35. 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 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 10,42% (31 декабря 2012: 11,54%), что соответствует установленному минимальному уровню в 10%.

36. События после отчетной даты

30 апреля 2014 года Советом директоров Банка было принято решение о выпуске 180 000 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Акции будут размещаться по открытой подписке по цене 2,80 рубля за одну акцию.