

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении Таурус Банка (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) создан в соответствии с решением собрания участников (протокол № 5 от 17 сентября 1999 года) с наименованием Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» в результате реорганизации в форме преобразования Челябинского коммерческого Земельного банка («Челябкомзембанка») в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

31.10.1990 - Регистрация Челябинского коммерческого Земельного банка в Госбанке РСФСР, № 655;

03.11.1993 - «Челябинский коммерческий Земельный банк» («Челябкомзембанк» реорганизован в Товарищество с ограниченной ответственностью «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») на основании регистрации Главным управлением Центрального банка РФ по Челябинской области от 03.11.1993 г. изменений в Устав Банка;

03.11.1999 - Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») реорганизовано в Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») (регистрационный № 655 от 03.11.1999 г. в Центральном банке Российской Федерации).

15.11.2011 - Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») переименовано в Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО), свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 2117400035950 от 18.10.2011, приказ по Банку от 15.11.2011 № 95.

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) является полным правопреемником Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Повышение качества и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля
- Обеспечение прибыльности и повышение эффективности деятельности Банка
- Повышение качества управления рисками

Главной целью Банка является осуществление банковских операций, предоставление своим клиентам полного перечня банковских услуг при неизменно высоком качестве обслуживания, направленные на получение прибыли, в том числе достаточной для функционирования Банка в системе страхования вкладов.

Операции Банка организованы по двум основным бизнес – сегментам:

Услуги физическим лицам – открытие и ведение счетов, принятие вкладов, эмиссия и обслуживание платежных карт, потребительское кредитование, банковские переводы, обменные операции с иностранной валютой, предоставление в аренду банковских сейфов.

Таурус Банк (ЗАО)

Услуги юридическим лицам – открытие и обслуживание счетов, принятие депозитов, инкассация ценностей, предоставление кредитов и кредитных линий, в том числе в форме овердрафт, операции с иностранной валютой, предоставление банковских гарантий, учет и выпуск векселей.

В 2013 году основными операциями Банка оставались кредитование юридических лиц и предпринимателей, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Банк активно проводил операции по межбанковскому кредитованию, валютно-обменные и другие банковские операции. Кредитные операции являются одними из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты его деятельности.

Банк активно занимается привлечением денежных средств населения на различные виды срочных вкладов и вклады до востребования, а также проводит эмиссию и эквайринг платежных карт международной платежной системы «MasterCard International» и VISA.

Банк занимается обслуживанием предприятий в основном сектора малого и среднего бизнеса, предпринимателей без образования юридического лица, а также физических лиц. Постоянно ведется активная работа по привлечению на обслуживание новых клиентов. Значительные обороты по счетам клиентов Банка обуславливают высокую долю комиссионных доходов, получаемых Банком за расчетно-кассовое обслуживание в суммарных доходах банка.

С начала 2013 года величина уставного капитала увеличилась на 62 300 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 251 104 тыс.руб.

Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В 2013 году Банк имел в своем составе Головной офис и 2 подразделения: 1 филиал в г. Москва; 1 филиал в г. Санкт – Петербург. Сеть Банка включает в себя филиалы в Москве и Санкт-Петербурге - ключевых регионах развития российского бизнеса. Оставаясь челябинским банком, команда Банка стремится к продуманному расширению географии присутствия, что позволит предлагать клиентам высококачественные услуги на более выгодных для них условиях.

В июле 2013 года Правлением Банка (протокол № 19 от 31.07.2013 г.) принято решение об участии Таурус Банка (ЗАО) в создаваемом (учреждаемом) обществе Таурус Лизинг (ООО). Размер доли в процентах составил – 10 процентов. Номинальная стоимость доли 10 000 (десять тысяч) рублей.

25.11.2013 года принято решение о выходе Таурус Банка (ЗАО) из состава участников Таурус Лизинг (ООО) путем отчуждения доли Обществу (протокол № 35 от 25.11.2013 г.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 109 человек (на 31 декабря 2012 года: 93 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, д. 89.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - тысячах российских рублей (далее - «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба

МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и

раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

- (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости

выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность 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. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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 совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Таурус Банк (ЗАО)

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Используе мые в банковско й деятельно сти	Используе мые в небанковск ой деятельнос ти
	Срок полезного использования, лет	
Здания	40	20 - 40
Оборудование	5 - 20	5 - 20
Улучшение арендованного имущества (здания)	10	-

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 МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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 прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению 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. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка.

В целях ограничения потерь банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или обязательств по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	366 446	228134
- в том числе по обесцененным кредитам	15816	0
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 878	5262

Таурус Банк (ЗАО)

Проценты по векселям	2 498	
Всего процентные доходы	370 822	233396
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(178 793)	(123064)
Проценты по депозитам банков	(2 628)	(181)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(31)	(105)
Всего процентные расходы	(181 452)	(123350)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	189 370	110046

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	48 919	9 896
Резервы по дебиторской задолженности		

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	17489
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	774	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	774	17489

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 год	2012 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	894	457
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7 914	5162
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	3 697	719
Итого комиссионных доходов	12 505	6338
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 047)	(1 344)
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(3 141)	(1755)
Итого комиссионных расходов	(5 188)	(3099)
Чистый комиссионный доход	7 317	3 239

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Затраты на содержание персонала	112 205	85 788
Налоги, кроме налога на прибыль	5 395	6 136
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	4 151	4 130
Расходы на аренду	25 117	17 347
Амортизационные отчисления основных средств	2217	1 540
Амортизационные отчисления НМА	3441	2 258
Канцелярские и прочие офисные расходы	4 257	8 716
Расходы на рекламу и маркетинг	2 071	7 704
Расходы на обеспечение безопасности	3 762	3 436
Расходы на услуги связи	7 261	7 550
Транспортные и командировочные расходы	1 935	3 606
Плата за профессиональные услуги	480	350
Прочие	12 216	11 151
ИТОГО	183 264	159 712

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	25
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	5 649	4559
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение текущего налогообложения, связанного с отражением налога непосредственно в капитале	(7300)	(1800)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 651)	2 784

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(32 886)	(36 329)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(6 577)	(7 266)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	6534
необлагаемые доходы (доходы, не принимаемые к налогообложению)	0	0

расходы, не уменьшающие налоговую базу	788	1 583
прочие невременные разницы	354	1 933
не признанные налоговые убытки	3 784	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 651)	2 784

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013г.	Изменение	2012г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение прочих активов	12	(20)	32
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10 510	10 510	0
Прочее	167	(947)	1 114
Общая сумма отложенного налогового актива	10 689	9 543	1146
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	31	0
Основные средства	431	(6)	437
Резерв под обесценение кредитов	15 218	15 167	51
Переоценка основных средств, отраженная в капитале	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 680	15 192	488
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 991)	(5 649)	658

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив в сумме 658 тыс. руб. связанный с возникновением временных разниц отражен в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 4 991 тыс. руб. связанный с возникновением временных разниц отражен в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 211 296 тыс. руб. Сумма 69 215 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать

Таурус Банк (ЗАО)

обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	72 574	60 374
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	118750	84 226
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	19972	39 700
Денежные средства и их эквиваленты	211 296	184 300

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком		190 118
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1705	456
Векселя банков	29 900	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
ИТОГО	31 605	190574

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком предоставлены средства ОАО «УРАЛСИБ» (Гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами) и вексель ОАО «Национального банка развития бизнеса».

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2013 года ОАО «УРАЛСИБ», составлял 1 705 тыс. руб., что не превышает сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. Вексель ОАО «Национального банка развития бизнеса» был приобретен на 182 дня сроком погашения 10.01.2014 года. Доходность по векселям составила 12,2 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды и средства нескольким банкам, расположенным в Российской Федерации.

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2012 года КБ "РМБ" ЗАО, МОРСКОЙ БАНК (ОАО), КБ "АЛЬТА-БАНК" (ЗАО), составлял 190118 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ссуды и средства в банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года на отчетную дату были текущими и необесцененными. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты и депозиты, выданные Банком по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, не имели обеспечения.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Таурус Банк (ЗАО)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 31 605 тыс. руб. и 190574 тыс. руб. соответственно.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	27188	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27188	0

Долевые ценные бумаги представлены паевым инвестиционным фондом - ООО "УК Евротраст" (ЗПИФ рентный «Агрокапитал»).

Долевые ценные бумаги не имеют рейтинга, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Долевые ценные бумаги, имеющие котировки, принимаются к учету по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года составила 27188 тысяч рублей.

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты корпоративным клиентам	2037392	1480046
Кредиты физическим лицам	170163	135065
Дебиторская задолженность по уступке прав требований	40645	30678
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(70381)	(21558)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2177819	1624231

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Москва. На 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 664221 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 23 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 814105 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	170163	135065
Прочие	73933	120630
Производство	119590	110508
Финансы	98394	61050
Транспорт	221128	121600
Строительство	181386	147568
Торговля	1383606	947588
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(70381)	(21558)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2177819	1624231

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 и 2012 года:

	Юридические лица	Потребительское кредитование	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2011	11348	314	11662
Формирование (восстановление) резерва	9321	575	9896
Списание за счет резерва			
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2012	20669	889	21558
Формирование (восстановление) резерва	28608	20625	48919
Списание за счет резерва	96		(96)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2013	49181	21200	70381

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3,2 процента (на 31 декабря 2012 года – 1,3% процента), что свидетельствует об хорошем качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Дебиторская зadolженность	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1924355	40645	98316	2063316
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	65377	0	38576	103953
Итого просроченных, но необесцененных	65377	0	38576	103953
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	36893	0	24364	24364
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6166	0	2172	2172
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4601	0	6357	6357
- с задержкой платежа более 360 дней	0	0	378	378
Итого индивидуально обесцененные	47660	0	33271	80931
Общая балансовая сумма	2037392	40645	170163	2248200

кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва				
За вычетом резерва под обесценение	(49181)	0	(21200)	(70381)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1988211	40645	148963	2177819

Под дефолтом заемщика/дебитора Банк понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям - главам крестьянско-фермерских хозяйств):
 - должники, исключенные из ЕГРЮЛ без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество принадлежащее этим должникам отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии;
 - ссуды с просроченной задолженностью свыше 365 дней.
- по физическим лицам:
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше года и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Под индивидуально обесцененные кредиты создан резерв в размере, равном превышению балансовой стоимости кредита над дисконтированной возмещаемой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Просроченные, но необесцененные кредиты на 31 декабря 2013 года представляют собой кредиты со сроком просрочки менее 30 дней.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты юридическим	Дебиторская задолженность	Кредиты физическим	Итого
--	----------------------------	----------------------------------	---------------------------	--------------

	лицам		лицам	
Текущие и индивидуально необесцененные	1480046	30678	134350	1645074
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	337	337
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	337	337
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	0	0	378	378
Итого индивидуально обесцененные	0	0	378	378
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1480046	30678	135065	1645789
Резерв род обесценение	(20669)	(0)	(889)	(21558)
Итого кредитов и дебиторской задолженности За вычетом резерва под обесценение	1459377	30678	134176	1624231

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредитный портфель Банка исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.
Поручительство и прочие залоги	647794	423366
Залог товаров в обороте	192553	275927
Залог транспорта	129837	135506
Залог недвижимого имущества	59040	104358
Залог имущества	159050	112611
Без обеспечения	1059926	594021
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(70381)	(21558)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2177819	1624231

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года составила 110228 тыс. руб.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 22918 тыс. руб.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2177819тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Таурус Банк (ЗАО)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов на 31 декабря 2012 года составляет 1624231 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты по брокерским операциям	165	20017
Расчеты по системе переводов	100	465
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1388	62
Инвестиции в прочее участие	10	0
Итого прочих финансовых активов	1 663	20544
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	317	413
Предоплата по незавершенному строительству		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата за услуги	4100	5791
Прочие	807	639
Итого прочих нефинансовых активов	5224	6 843
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(70)	(160)
Итого прочих нефинансовых активов за минусом резервов на возможные потери	4 901	6 683
ИТОГО	6 817	27 227

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	160	94
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	289	66
Списано за счет резерва	(379)	66
На конец периода	70	160

В июле 2013 года Правлением Банка (протокол № 19 от 31.07.2013 г.) принято решение об участии Таурус Банка (ЗАО) в создаваемом (учреждаемом) обществе Таурус Лизинг (ООО). Размер доли в процентах составил – 10 процентов. Номинальная стоимость доли 10 (десять) тысяч рублей.

25.11.2013 года принято решение о выходе Таурус Банка (ЗАО) из состава участников Таурус Лизинг (ООО) путем отчуждения доли Обществу (протокол № 35 от 25.11.2013 г.).

По состоянию на 31.12.2013 резерв создан в размере 100% на сумму 10 тыс. руб.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Улучшения арендован ного имущества (зданий)	Офисное и компьютер ное оборудова ние	Земля	Итого основных средств	Немате риаль ные активы	Всего
Остаточная стоимость на	0	0	2314	0	2314	4963	7 277

31.12.2011							
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12. 2011 года	0	0	5472	0	5472	12 177	17 649
Поступления	-	-	6 550	-	6550	4 790	11 340
Выбытие	-	-	(23)	-	(23)	(3 706)	(3 729)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	11 999	-	11999	13 261	25 260
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	-	-	3158	-	3158	7 214	10 372
Амортизационные отчисления	-	-	1540	-	1540	2 258	3 798
Выбытие	-	-	(23)	-	(23)	(3 653)	(3 676)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	0	0	4675	-	4675	5 819	10 494
Остаточная стоимость за 31.12.2012	0	0	7324	0	7324	7 442	14 766
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало 2013 года	-	-	11 999	-	11999	13 261	25 260
Поступления			3 866		3 866	1025	4891
Выбытие			(26)		(26)	(3873)	(3899)
Переоценка							
Остаток на конец года			15 839		15 839	10413	26252
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	0	4675	-	4675	5 819	10 494
Амортизационные отчисления			2217		2217	3441	5658
Выбытие			(26)		(26)	(3873)	(3899)
Переоценка							
Остаток на конец года			6866		6866	5387	12253
Остаточная стоимость за 31.12.2013			8 973		8 973	5026	13999

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2013 г.	2012 г.
Недвижимость предназначенная для продажи	3 958	0
Итого	3 958	0

По состоянию на 31.12.2013 активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», включают недвижимость (земельный участок в г. Златоусте, стоимостью 100 тыс. руб., помещение склада

Таурус Банк (ЗАО)

стоимостью 3 858 тыс. руб.), полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, полученные по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства.

Справедливая стоимость имущества была оценена независимым оценщиком ИП Коротковым Константином Олеговичем. Оценщик Коротков Константин Олегович с 13.05.2011г. действующий член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» за рег.номером № 0399. К оценке применялись затратный и сравнительные подходы.

В 2013 году в связи с наличием информации о рынке недвижимости исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 3958 тыс. рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

18. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета ЛОРО		0
Кредиты банков	20 048	0
в т.ч. начисленные проценты	48	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого	20 048	0

По состоянию на 31.12.2013 года привлечен 23.12.2013 депозит на сумму 20 000 тыс. руб. АКБ «Город» ЗАО сроком погашения 09.01.2014 года. Ставка привлечения – 11 процентов годовых, срок 17 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств банков составляла 20 048 тыс. руб.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	331 660	144 673
Срочные депозиты	57588	146 105
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	24 549	23 756
Срочные депозиты	1 676 355	1 484 401
Итого	2 090 152	1 798 935

За 31 декабря 2013 года у Банка было клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 619 (за 31 декабря 2012 года - клиентов 543), из них с остатками свыше 10% от суммы капитала 3 клиента (за 31 декабря 2012 года 2 клиента). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 126491 тысяч рублей (в 2012 году - 71286 тысяч рублей), что составляет 32,5% (в 2012 году — 24,5%) от общей суммы средств клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За 31 декабря 2013 года у банка было клиентов — физических лиц 3899 (за 31 декабря 2012 года — 8954 клиентов), из них с остатками свыше 10% от суммы капитала 1 клиент (за 31 декабря 2012 года — 0 клиентов). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 32268 тысяч рублей (в 2012 году —

Таурус Банк (ЗАО)

0 тысяч рублей), что составляет 1,9% (в 2012 году — 0%) от общей суммы средств клиентов — физических лиц.

Все клиенты: юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица находятся в России.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия промышленности	10 952	1	14 519	0
Предприятия торговли	215 638	10	76 956	7
Транспорт	24 217	1	20 675	0
Страхование	0	0	82 196	6
Финансы и инвестиции	31 500	2	21 715	0
Строительство	100 072	5	3 061	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Сельское хозяйство	2 180	0	1 077	0
Аренда и предоставление услуг	0	0	49 954	0
Физические лица	1 700 904	81	1 508 157	80
Прочие	4 689	0	20 625	7
Итого средств клиентов	2 090 152	100	1 798 935	100

20. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированные депозиты	44 970	40 229
Итого	44 970	40 229

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и на 31.12.2012 г. субординированные депозиты ООО «ИНТЕР» включают 2 договора: от 25.04.2012 на сумму 370 тыс. Евро. и от 17 мая 2012 года на сумму 630 тыс. Евро (или 44 970 тыс. руб.) сроком на 5 лет (июнь 2017 года) и процентной ставкой 7%.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации	0	0
Векселя	67 184	0
ИТОГО	67 184	0

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в России для получения доходов в виде процентов.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении не ранее» с доходностью от 3 до 9% годовых.

Таурус Банк (ЗАО)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей составляла 67 184 тыс. руб.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	445
Прочие финансовые обязательства	0	445
Прочие обязательства, связанные с неиспользованными отпусками на 31.12.13	3 869	5 391
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	35	226
Авансы полученные	289	1602
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	1722	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	5 915	7219
ИТОГО	5 915	7664

Начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования за четвертый квартал 2013 года на сумму 1 722 тыс. руб.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	251 104 110	1	301 420	188 803 750	1	239 120
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	251 104 110	1	301 420	188 803 750	1	239 120

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2013 году зарегистрирована эмиссия акций путем размещения дополнительных именных бездокументарных акций путем закрытой подписки среди определенного круга лиц. Форма оплаты дополнительных акций – денежные средства в рублях Российской Федерации. Денежные средства в оплату акций поступили с расчетного счета на общую сумму 62 300, 360 тыс. руб.

Таурус Банк (ЗАО)

Изменения, вносимые в устав Таурус Банка о сформированном уставном капитале в размере 251 104,11 тыс. руб., согласованы ГУ ЦБ РФ по Челябинской области 11 сентября 2013 года.

24. Добавочный капитал (помощь акционеров банка)

В течение 2013 года акционерами Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 36 500 тыс. руб. Всего добавочный капитал Банка увеличился на сумму за минусом налога на сумму 29 200 тыс. руб. (36 500 - 7 300).

В 2012 году акционерами Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 9 000 тыс. руб. Добавочный капитал Банка в 2012 году увеличился на сумму за минусом налога на сумму 7 200 тыс. руб. (9 000 тыс. руб. – 20% налог 1800 тыс. руб.).

Итого по состоянию на 31.12.2013 года добавочный капитал составил 36 400 тыс. руб. (29 200 + 7 200).

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 15 соглашений с 8 арендодателями об операционной аренде недвижимости. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
Менее 1 года	16 105
от 1 года до пяти лет	24 993
После пяти лет	0

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой

Таурус Банк (ЗАО)

же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	148573	153 952
Гарантии выданные	24935	0
Итого	173508	153 952

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком было выдано ссуд и средств ключевому управленческому персоналу на сумму 902 тыс. руб., акционерам 6 249 тыс. руб.

Таурус Банк (ЗАО)

поступило средств в счет погашения ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 2 016 тыс. руб., акционерам 10 772 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 13 415 тыс. руб. Прочим связанным сторонам ссуды не предоставлялись. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату формировался.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд и средств ключевому управленческому персоналу на сумму 2210 тыс. руб., акционерам 4800 тыс. руб. поступило средств в счет погашения ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 716 тыс. руб., акционерам 2242 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 19052 тыс. руб. Прочим связанным сторонам ссуды не предоставлялись. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату не формировался.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 81 459 тыс. руб., в том числе от акционеров – 73 748 тыс. руб., от ключевого управленческого персонала – 7 711 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 94 038 тыс. руб., в том числе акционерам – 87 358 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу – 6 680 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных лиц составил 6 522 тыс. руб., в том числе на счетах акционеров – 4 694 тыс. руб., ключевого управленческого персонала – 1 828 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 161744 тыс. руб., в том числе от акционеров – 135682 тыс. руб., от ключевого управленческого персонала - 26062 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 162894 тыс. руб., в том числе акционерам – 137548 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу - 25346 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 23861 тыс. руб., в том числе на счетах акционеров – 18303 тыс. руб., ключевого управленческого персонала – 5558 тыс. руб.

В течение 2013 и 2012 годов гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы, в т.ч.:	1 234	2135
- ключевой управленческий персонал	149	155
- акционеры	1850	1980
Процентные расходы, в т.ч.:	(2176)	(2196)
- ключевой управленческий персонал	(125)	(598)
- акционеры	(2 051)	(1598)
Комиссионные доходы, в т.ч.:	70	70
- ключевой управленческий персонал	3	22
- акционеры	0	48

Общая величина вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2013 году составляет 33116 тыс. руб., в т.ч. краткосрочные выплаты 33 116 тыс. руб.

В 2012 году величина вознаграждения ключевому персоналу составляла 25 504 тыс. руб.

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

Депозиты и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой

Таурус Банк (ЗАО)
разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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 до погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда	27188		0	
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	27188		0	
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		3958		0
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	27188	3958	0	0

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	31605	31605	190574	190574
Кредиты и дебиторская задолженность	2177819	2177819	1624231	1624231
Прочие финансовые активы	1653	1653	20544	20544
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2211077	2211077	1835349	1835349
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	20048	20048	0	0
Средства клиентов	2090152	2090152	1798935	1798935
Выпущенные долговые ценные бумаги	67184	67184	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	445	445
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	2177384	2177384	1799380	1799380

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

29. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Виды финансовых инструментов	Кредиты и дебиторская задолженнос ть	Оцениваемые по справедливой стоимости	Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				211 296
Наличные денежные средства в кассе			72574	72 574
Средства в ЦБ РФ			118750	118 750
Средства на корреспондентских счетах в банках –			19972	19 972

Таурус Банк (ЗАО)

резидентах и НКО				
Обязательные резервы в ЦБ РФ			69215	69215
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	31605			31605
Кредиты и дебиторская задолженность				2 177 819
Кредиты корпоративным клиентам	1 988 211			1 988 211
Кредиты физическим лицам	148 963			148 963
Дебиторская задолженность	40645			40645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда		27188		27188
Прочие финансовые активы				1 653
Расчеты по брокерским операциям			165	165
Расчеты по системе переводов			100	100
Требования по пластиковым карточкам			1388	1388
Инвестиции в прочее участие			0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 209 424	27188	282 164	2 518 776

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
Касса и средства в ЦБ РФ		144600	144600
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах и НКО		39700	39700
Обязательные резервы в ЦБ РФ		53444	53444
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках	190574		190574
Кредиты и дебиторская задолженность			
Кредиты корпоративным клиентам	1480046		1480046
Кредиты физическим лицам	135065		135065
Дебиторская задолженность	30678		30678
Прочие финансовые активы			0
Расчеты по брокерским операциям		20017	20017
Расчеты по системе переводов		465	465
Требования по пластиковым карточкам		62	62
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1836363	258288	8968614

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года

Таурус Банк (ЗАО)

этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	220 346	243 818
За вычетом нематериальных активов	(43)	0
Плюс субординированный депозит	31 479	36 206
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	251782	280024

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просрочен ная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	19972	0	0	0	0	0	0	19972
Ссуды и средства в других банках	29 900	0	0	0	0	0	0	29 900
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	60 051	374 357	1 302 411	445 668	0	(70 381)	65 713	2 177 819
Всего активов, по которым начисляются проценты	109 923	374 357	1 302 411	445 668	0	(70 381)	65 713	2 227 691
Денежные средства и их эквиваленты	191 324	0	0	0	0	0	0	191 324
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	69 215	0	0	69 215
Ссуды и средства в других банках	1 705	0	0	0	0	0	0	1 705
Финансовые активы, учитываемые по СС через ПУ	27188	0	0	0	0	0	0	27188
АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	0	0	3 958	0	0	0	0	3 958
Прочие активы	6 827	0	0	0	0	(70)	60	6 817

Тaurus Банк (ЗАО)

Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	8 973	0	0	8 973
НМА, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	5 026	0	0	5 026
Всего активов, по которым не начисляются проценты	227 044	0	3 958	0	83 214	(70)	60	314 206
ИТОГО АКТИВЫ	336 967	374 357	1 306 369	445 668	83 214	(70 451)	65 773	2 541 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	20048	0	0	0	0	0	0	20048
Счета клиентов	325 363	779 389	557 029	80 993	0	0	0	1 742 774
Прочие заемные средства	0	0	0	44 970	0	0	0	44 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	54248	12936	0	0	0	0	67 184
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	345 411	833 637	569 965	125 963	0	0	0	1 874 976
Счета клиентов	347 378	0	0	0	0	0	0	347 378
Отложенное налоговое обязательство	4 991	0	0	0	0	0	0	4 991
Прочие обязательства	5915	0	0	0	0	0	0	5915
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	358 284	0	0	0	0	0	0	358 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	703 695	833 637	569 965	125 963	0	0	0	2 233 260
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	-235 488	-459 280	732 446	319 705	0	-70 381	65 713	352 715
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-235 488	-694 768	37 678	357 383	357 383	287 002	352 715	705 430
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-9,26%	-27,33%	1,48%	14,06%	14,06%	11,29%	13,88%	27,75%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 52,7%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

Таурус Банк (ЗАО)

	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просрочен ная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	36226							36226
Ссуды и средства в других банках	190118							190118
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	41575	387430	1034361	182086		-21558	337	1624231
Всего активов, по которым начисляются проценты	267919	387430	1034361	182086	0	-21558	337	1850575
Денежные средства и их эквиваленты	148074							148074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					53 444			53444
Ссуды и средства в других банках	456							456
Отложенный налоговый актив					658			658
Прочие активы	27161				66	-162	162	27227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					14766			14766
Всего активов, по которым не начисляются проценты	175691	0	0	0	68934	-162	162	244625
ИТОГО АКТИВЫ	443610	387430	1034361	182086	68934	-21720	499	2095200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков								0
Счета клиентов	292 549	666 049	253 073	419 074				1630745
Прочие заемные средства				40229				40229
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	292 549	666 049	253 073	459 303	0	0	0	1 670 974
Счета клиентов	168 190							168190
Прочие обязательства	7664							7664
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	175 854	0	0	0	0	0	0	175 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	468 403	666 049	253 073	459 303	0	0	0	1 846 828
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	-24630	-278619	781288	-277217	0	-21558	337	179601
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,	-24630	-303249	478039	200822	200822	179264	179601	359202

Таурус Банк (ЗАО) нарастающим итогом								
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-1,17%	-14,46%	22,80%	9,58%	9,58%	8,55%	8,56%	17,13%

Значение коэффициента, рассчитываемого как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов, на 31.12.2012 года составило 69,8%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	до 1 мес.и до востребова вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	20 102	0	0	0	0	20 102
Счета клиентов	688 580	811 935	589 529	87 934	0	2 177 978
Прочие заемные средства	267	667	2270	52 980	0	56 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	54372	12966	0	0	67 338
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	1 359	4077	6 592	24 993	0	37 021
Финансовые гарантии выданные	24935	0	0	0	0	24 935
Неиспользованные кредитные линии	148 573	0	0	0	0	148 573
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	883 816	871 051	611 357	165 907	0	2 532 131

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес.и до востребова вания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего

Таурус Банк (ЗАО)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	473 504	697 299	359 583	464684	0	1995070
Прочие заемные средства	0	0	0	54 490	0	54 490
Прочие финансовые обязательства	445	0	0	0	0	445
Обязательства по операционной аренде	576	738	825	0	0	2139
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	153952	0	0	0	0	153952
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	628 477	698 037	360 408	519 174	0	2 206 096

32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	190774	6 729	13 725	68		211 296
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	69215					69 215
Депозит в Банке России	0					0
Торговые ценные бумаги	27188					27 188
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	31605	-			0	31 605
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2079863		168 337		-70 381	2 177 819
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10				-10	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0					0
Инвестиционное имущество	0					0
Прочие активы	6758	119			-60	6 817
Основные средства	13999				0	13 999
Внеоборотные запасы	3958					3958
ВСЕГО АКТИВЫ	2423370	6848	182062	68	-70451	2541897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	0					0
Средства других банков	20048					20048
Счета клиентов	1831353	217464	41335			2090152
Выпущенные долговые ценные бумаги	67184					67184
Прочие заемные средства	0		44 970			44970
Прочие обязательства	5915					5915
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4991					4991
Отложенное налоговое обязательство	0					0
ИТОГО ПАССИВЫ	1929491	217464	86305	0	0	2233260

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	493879	-210616	95757	68	-70451	308637

Ниже приведен анализ по видам валют за 31 декабря 2012г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	182857	453	989	1		184 300
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53444					53 444
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	190559	15			0	190 574
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1637388	6 669	1 732		(21 558)	1 624 231
Прочие активы	27381	8			(162)	27 227
Основные средства	14766				0	14 766
Отложенный налоговый актив	658					658
ВСЕГО АКТИВЫ	2107153	7145	2721	1	(21720)	2095200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	1786311	10091	2533			1798935
Прочие заемные средства	40229					40229
Прочие обязательства	7664					7664
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1834204	10091	2533	0	0	1846828
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	272191	(2946)	188	1	(21720)	247714

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(10 531)	10 531	(147)	147
Влияние на капитал	(10 531)	10 531	(147)	147

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%

Влияние на прибыли и убытки	4 788	(4 788)	9	(9)
Влияние на капитал	4 788	(4 788)	9	(9)

33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на долевые инструменты были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 719 тыс. рублей меньше в результате обесценения долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на долевые инструменты были на 10% выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 719 тыс. рублей больше в результате переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

31.12.2013

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	109 923	374 357	1 302 411	0	(70381)	65 713	2227691
Итого финансовых обязательств	703 695	833 637	569 965	125 963	0	0	2233260
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(235488)	(459280)	732446	319705	(70381)	65713	352715

31.12.2012

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	267919	387430	1034361	182086	(21558)	337	1850575
Итого финансовых обязательств	292 549	666 049	253 073	459 303			1 670 974
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(24630)	(278619)	781288	(277217)	(21558)	337	179601

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3527 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 1796 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 527 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 1796 тыс. руб.).

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка.

35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Также банк принимает на себя географический риск.

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам городов Москвы, Санкт – Петербурга и Челябинска. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества размещенных и привлеченных вне России средств нет.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность.