

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «Тагилбанк»
по состоянию на 01 января 2013 года**

Раздел: Существенная информация о Банке.

Общая информация о Банке.

- Коммерческая деятельность **ОАО «Тагилбанк»** (далее Банк) осуществляется на основании лицензий
 - Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц №1635 от 13 июля 2012 г., выданная Банком России без ограничения срока действия;
 - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №1635 от 13 июля 2012 г., выданная Банком России без ограничения срока действия.
- Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 336. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Российская Федерация, 622001, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыто 7 дополнительных офисов (офис расположенный по адресу: Н-Тагил, Красноармейская, 9 закрыт 29 декабря 2012 года), 2 операционные кассы вне кассового узла. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года в состав участников консолидированной группы, возглавляемой Банком, входит ЗАО «Сим» (Доля Банка 100%). Изменений в составе участников группы в 2012 году не было.

Банк осуществляет деятельность почти во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, операции обмена валюты, обслуживание, кредитование частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 164 человека (на 01.01.2012 г. 173 человека).

Основными акционерами Банка, доля которых в уставном капитале более 5%, по состоянию на 1 января 2013 года являлись:

Наименование организации / Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Оплачен ый уставный капитал, тыс. руб.	Доля участия, %	Оплачен ый уставный капитал, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью «Трест Тагилстрой»	19,63	16373,7	19,63	16373,7
ОАО «Высокогорский горно-обогатительный комбинат»	9,96	8307,4	9,96	8307,4
ОАО «Нижнетагильский металлургический комбинат»	9,95	8298,4	9,95	8298,4
Физическое лицо	26,23	21878,66	26,23	21878,66
Физическое лицо	14,0	11676,0	14,0	11676,0
Итого	79,77	66534,16	79,77	66534,16

В 2012 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- выпуск банковских карт;
- продукты потребительского кредитования;
- операции обмена валюты;
- денежные переводы;
- аренда сейфовых ячеек;

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты;
- выдача гарантий и аккредитивы;
- операции с иностранной валютой;
- инкассация денежной наличности;
- дистанционное банковское обслуживание;

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- размещение свободных ресурсов на межбанковском рынке,
- операции с ценными бумагами.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формальных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. На сегодняшний день это приводит к излишней осторожности Банка при осуществлении операций кредитования.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Основной целью ОАО «Тагилбанк» на среднесрочный период с 2013 до 2015 гг. станет укрепление позиций универсального регионального Банка - Банка, который предоставляет качественные услуги и удовлетворяет требованиям клиентов на высоком уровне благодаря надлежащему вниманию к их потребностям.

Основными направлениями деятельности ОАО «Тагилбанк» в 2013 – 2015 годах являются:

1. Увеличение размера собственных средств банка.
2. Повышение уровня комплексной системы управления рисками.
3. Повышение уровня автоматизации процессов.
4. Повышение производительности труда.
5. Повышения качества обслуживания и степени удовлетворенности.

6. Увеличение эффективности использования широкой клиентской базы.
7. Повышение уровня корпоративной культуры.
8. Узнаваемость бренда ОАО «Тагилбанк».
9. Оптимизация организационной структуры банка.

В целях реализации основных приоритетных направлений развития планируется осуществление следующих мероприятий:

В области увеличения размера собственных средств:

- Банк планирует увеличить уставный капитал путем размещения дополнительных акций за счет имущества (капитализации собственных средств (капитала)). На капитализацию будет направлена часть суммы добавочного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке

В области повышения уровня комплексной системы управления рисками:

- Внедрение технологических процессов, направленных на более полную инвентаризацию всех рисков и управления ими.
- Повышение ответственности всех сотрудников и структурных подразделений, так как управление рисками не является функцией исключительно риск - менеджеров, поскольку данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях, от рядового сотрудника до руководства банка.
- Регулирование рисков, в целях поддержания приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка.

В области повышения уровня автоматизации процессов:

- Развитие информационных технологий, за счет внедрения и адаптации новой автоматизированной банковской системы.
- Совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств.
- Унификация и стандартизация бизнес – процессов.

В области повышения производительности труда:

- Автоматизация бизнес – процессов.
- Минимизация ручного труда.
- Оптимизация внутренних процессов и технологий.
- Повышение мотивации и нацеленности на конечный результат за счет разработки и внедрения новой системы оплаты труда сотрудников.

В области повышения качества обслуживания и степени удовлетворенности:

- Максимальная ориентация на клиента.
- Обеспечение своевременных решений по всем клиентским вопросам и задачам.
- Развитие продуктового ряда.
- Удовлетворение максимального объема потребностей в финансовых услугах клиента, и тем самым максимизация доходов.
- Обеспечение должного уровня общения с клиентами, направленного на удовлетворение потребностей клиентов и доведения до них информации о продуктах деятельности Банка.
- Расширение функциональности подразделений Банка.

В области увеличения эффективности использования широкой клиентской базы:

- Совершенствование продуктового ряда.
- Формирование полнофункциональной многоканальной системы обслуживания клиентов.
- Адаптированные предложения для отдельных клиентских сегментов.
- Коммерческая политика в области ценообразования, при которой обязательно учитывается лояльные подходы к постоянным и проверенным клиентам – партнерам.
- Повышение интенсивности клиентских взаимоотношений с уже существующими клиентами.
- Повышение привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решения, дифференциации ставок.

В области повышения уровня корпоративной культуры:

- Обеспечение комфортных условий для развития и самореализации специалистов.

- Мотивации сотрудников и нацеленность на конечный результат.

В области узнаваемости бренда ОАО «Тагилбанк»:

- Рассмотрение вопроса по обновлению логотипа, визуализации бренда и внешнего вида дополнительных офисов и пунктов выдачи наличности.

В области оптимизации организационной структуры Банка:

- Четкая формализация ответственности за конкретные направления бизнеса.

3. В области инновационного технологического развития банка:

- Автоматизирован Журнал регистрации Платежных требований и Инкассовых требований.
- Автоматизирован ввод Корректировочного счета-фактуры.
- Добавлена возможность печати Актов приема-передачи и Счетов на оплату в системе регистрации Счетов-фактур.
- Доработан расчет обязательных экономических нормативов с учетом новых требований ЦБ РФ.
- Автоматизация процесса отправки отчетности в ГАИ.
- Автоматизация составления кассовых документов.
- Обновление номенклатуры и учет в соответствии с ней архивных документов.
- Доработка правил информационной безопасности при передаче ЭС через расчетную сеть Банка России.
- Проведена замена устаревшего оборудования на новые МФУ.
- Проведена оценка и экспертиза устаревшего технологического оборудования (системные блоки, мониторы, печатное оборудование).
- Проведена модернизация (повышение производительности) и замена устаревшего парка ПК.
- Реализации проекта нового сайта ОАО «Тагилбанк».
- Приобретены 5 новых банкоматов.

4. В области совершенствования структуры активов и пассивов.

- Банком были разработаны и внедрены мероприятия, направленные на увеличение доли средне- и долгосрочных ресурсов и снижения их кумулятивной себестоимости.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Председатель Совета директоров:	
Чеканов Алексей Архипович	26,23%
Члены Совета директоров:	
Кушнарев Алексей Владиславович	0%
Гроховская Елена Ивановна	4,07%
Смоленцев Павел Филиппович	0%
Терехов Евгений Иванович	0%
Чеканова Наталья Алексеевна	4,8%
Михеев Александр Вениаминович	0%
Цыбулина Галина Савельевна	До 05.12.2012 - 14,00%, с 05.12.2012 - 0%

В 2012 году на общем годовом собрании акционеров 17.05.2012 г. вновь избранных членов совета не было.

Из состава Совета директоров выведены: Михеев А.В., Смоленцев П.Ф.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) – Манькова Марина Юрьевна до 17 мая 2012 года, с 18 мая 2012 года и.о. Председателя Правления Цыбулина Г.С. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка 14%. 05 декабря 2012 года, согласно договора купли-продажи, доля обыкновенных акций в размере 14% принадлежащих Цыбулиной Г.С. продана Пестовой Л.Г.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих Банка акций
Логинова Оксана Валентиновна	0%
Пестова Лариса Геннадьевна	До 05.12.2012 - 0,0013%, с 05.12.2012 - 14,0013%
Стафеева Оксана Олеговна	0%
Цыбулина Галина Савельевна	До 05.12.2012 - 14%, с 05.12.2012 - 0%

С 18 мая 2012 года из состава Правления Банка выведена Манькова М.Ю.

Раздел: Существенная информация о финансовом положении Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2013 года (в тыс. рублей)

Но мер стр оки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
		Россия	Евр опа	США	СНГ	Друг ие стран ы	Россия	Евр опа	С Ш А	СНГ	Друг ие стран ы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	260183					331612				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146930					316560				
2.1	Обязательные резервы	18502					20080				
3	Средства в кредитных организациях	13703					5908				
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0				
5	Чистая ссудная задолженность	1217448					1421272				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100					100				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100					100				
7	Чистые вложения в ценные бумаги,										

	удерживаемые до погашения										
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	337431					337261				
9	Прочие активы	26613					29428				
10	Всего активов	2002408					2442141				
II. ПАССИВЫ											
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации										
12	Средства кредитных организаций										
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1629495					2048333				
13.1	Вклады физических лиц	949435					1287613				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
15	Выпущенные долговые обязательства	631					12764				
16	Прочие обязательства	9358					8253				
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон										
18	Всего обязательств	1639484					2069350				
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ											
19	Средства акционеров (участников)	83400					83400				
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)										
21	Эмиссионный доход										
22	Резервный фонд	12510					12510				
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0					0				
24	Переоценка основных средств	234385					234385				
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	42748					57547				
26	Неиспользованная	-10119					-15051				

	прибыль (убыток) за отчетный период									
27	Всего источников собственных средств	362924					372791			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	93053					68910			
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	82130					69150			
30	Условные обязательства некредитного характера	376								

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже приведены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям РФ на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012 г., в млн. руб.

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2013 г.	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2012 г.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	416,65	424,73
Обрабатывающие производства	12,26	1,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1,8	0
Строительство	73,2	64,32
Транспорт и связь	0,12	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	321,53	335,22
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7,11	16,04
Прочие виды деятельности	0,63	7,25

По отраслевому признаку кредитный портфель можно считать диверсифицированным. Кроме того, Банк не размещает средства в высокорисковые отрасли, такие как сельское хозяйство, лесопереработка, транспорт и связь. В целом, дефолт отраслей, по которым Банк осуществляет наибольший объем вложений, адекватен дефолту экономической системы в целом.

Кредитный портфель Банка в отчетном периоде стал наиболее диверсифицированным.

В таблице ниже приведены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам-резидентам РФ на 01.01.2013 г., в тыс. рублей.

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2013	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2012
1. Физическим лицам	139,3	128,8
1.1. Ипотечные ссуды	13,6	17,3
1.2. Иные потребительские ссуды	125,7	111,5

Риски

Кредитный риск:

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками ОАО «Тагилбанк» придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, автотранспорт. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, автотранспорт, запасы).

Сравнение максимального кредитного риска 2011- 2012 гг.

Тыс. руб.

	2011 г.			2012 г.		
	Текущие	Резерв	Чистая сумма	Текущие	Резерв	Чистая сумма
Требования к кредитным организациям	979 406	42	979 364	729 728	47	729 681
Требования к юридическим лицам	490 349	119 842	370 507	612 591	108 163	504 428
Предоставленные физическим лицам займы	134 511	36 820	97 691	145 938	37 400	108 538
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	1 604 266	156 704	1 447 562	1 488 257	145 610	1 342 647
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 578 106	154 470	1 423 636	1 380 890	139 071	1 241 819

Доля резервов в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 9,8% в 2011 году и 10,1% в 2012 году.

Качество кредитного портфеля:

	01.01.2012, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля	01.01.2013, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля
I категория	1 225 274	77,7	1 051 224	76,1
II категория	131 611	8,3	164 172	11,9
III категория	87 764	5,6	19 178	1,4
IV категория	351	0	28 245	2,1
V категория	133 106	8,4	118 071	8,5
ИТОГО:	1 578 106	100	1 380 890	100

Кредиты с просроченной суммой платежа:

	01.01.2012, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля	01.01.2013, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля
С задержкой платежа на срок до 1 месяца	518	0,03	22	0,002
С задержкой платежа на срок от 1 до 3 месяцев	217	0,01	62	0,004
С задержкой платежа на срок свыше 3 месяцев	97 344	6,17	135 532	9,814
ИТОГО:	98 079	6,21	135 616	9,82

Банком постоянно проводится работа, направленная на погашение просроченной / проблемной задолженности.

Кредитный портфель ОАО «Тагилбанк» достаточно хорошо диверсифицирован по отраслям экономики. Крупнейшими отраслями в структуре кредитного портфеля являются торговля и транспорт с долями 20,2 и 3,6% соответственно. Кредиты физическим лицам составляют на 01 января 2013 года 8,7% кредитного портфеля, их доля выросла в 2012 году на 1,2 п.п. Наиболее значительно по итогам года выросла задолженность предприятий следующих отраслей: промышленность, транспорт, строительство. Одновременно сократилось кредитование финансовых организаций и увеличение кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Тыс. руб.	На 01.01.2012		На 01.01.2013		Изменения, %
	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля	
Промышленность	1 900	0,1	12 259	0,8	84,5
Сельское хозяйство	0	0	1 800	0,1	100
Строительство	64 332	3,6	73 198	4,6	12,1
Торговля	331 698	18,8	321 529	20,3	(3,2)
Транспорт	3 506	0,2	123	3,7	93,9
Прочие отрасли	23 294	1,3	7 740	0,5	(201,0)
Финансовые организации	1 024 531	58,1	767 221	48,5	(33,5)
Население	128 845	7,3	139 310	8,8	7,5

Риск ликвидности:

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа. Анализ изменений фактических значений

уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении, в том числе накопленным итогом, а также коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства ОАО «Тагилбанк» по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится на регулярной основе.

	На 01.01.2012	На 01.01.2013	Предельные значения
H2 Мгновенная ликвидность	67,8 %	51,8 %	Min 15%
H3 Текущая ликвидность	81,2 %	78,4 %	Min 50%
H4 Долгосрочная ликвидность	36,8 %	24,6 %	Max 120%

Рыночный риск:

Рыночный риск включает в себя:

- процентный
- валютный
- фондовый

Согласно классификации финансовых инструментов, используемой в Положении Банка России от 14.11.2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», процентный и фондовый риски в ОАО «Тагилбанк» отсутствуют.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И) и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %. По состоянию на 01.01.2013 г. процентное соотношение меньше 2%.

Операционный риск:

Операционный риск – риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками банка. В целях предупреждения повышения уровня операционного риска в Банке осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал).

Правовой риск:

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций. Полномочия руководителей банка по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени банка четко определены соответствующими внутренними документами банка и доверенностями. Большинство сделок, которые заключает банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации:

Для минимизации риска потери деловой репутации банка, и как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), банк осуществляет:

- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о банке;

- оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации банка и их ликвидацию в самые короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности банка корпоративной культуры;
- улучшение работы с жалобами и предложениями клиентов и контрагентов;
- совершенствование системы раскрытия информации.

Управление репутационным риском осуществляется банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, участником которых является банк.

Стратегический риск:

Бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить стабильные темпы роста и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес - среды, включая кризисные явления на финансовых рынках.

Основой стратегии банка является региональная сфокусированность, что позволяет банку использовать свои главные конкурентные преимущества: высокую скорость принятия решений, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, глубокое знание локального рынка.

Операции со связанными сторонами.

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней организацией, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. ОАО «Тагилбанк» не раскрывает информацию по сделкам со связанными сторонами, так как размер данных операций не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств банка формы №806.

Выплаты основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на неё налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска составили 24816 тыс. рублей, в течение 2011 года – 42882 тыс. рублей.

Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
Заработная плата	10735	14552
Ежегодный отпуск	3123	1449
Начисления в фонды	3038	961
Выплаты членам Совета	7920	25920

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада и переменной части – ежемесячной премии, размер которой определяется приказом и устанавливается на неопределенное время. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2011 годом.

Другие вознаграждения персоналу не выплачивались.

Из общей списочной численности 164 на конец отчетного года, численность основного управленческого персонала составила 8 человек.

Сведения о внебалансовых обязательствах и сформированных резервах по ним на 01.01.2012 г., тыс.рублей

Внебалансовые обязательства	Сумма	Сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии		
1 категория качества	40527	
2 категория качества	52526	887
3 категория качества	-	-
4 категория качества		
5 категория качества		
Итого	93053	887
Выданные гарантии		
1 категория качества		
2 категория качества	82130	2091
3 категория качества		
4 категория качества		
5 категория качества		
Итого	82130	2091
Итого по всем обязательствам	175183	2978

Судебные разбирательства

ОАО «Тагилбанк» за 2012 год предъявлено 75 исков на сумму 36756,61 тыс. рублей. На дату составления годового отчета по всем 75 искам приняты решения судов о взыскании долга в пользу банка и обращении взыскания на заложенное имущество по договорам залога. Резервы под судебные разбирательства банком не создавались.

Дивиденды

По итогам деятельности 2011 и 2012 годов банком был получен убыток. Выплаты дивидендов по акциям Банка не осуществлялись и не планируются.

Раздел: Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса осуществляются в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, определены в Учетной политике Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления».
- По размещенным средствам (ссудам и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I и II категории качества, получение дохода признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категории качества, получение дохода признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.
- Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
 - Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
 - Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги, по методу ФИФО.
 - В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I-II категории качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III-V категории качества, вероятность дохода признается неопределенной.
 - Участие в уставном капитале дочерних акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Ученные банком векселя (кроме просроченных), отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты)

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше 40 000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств по первой группе производится банком один раз в три года.
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными долями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете № 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв по условным обязательствам некредитного характера) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2013 года. Результаты инвентаризации оформлены актами. Результаты инвентаризации отражены в бухгалтерском учете и отчетности за 2012 год. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ по г. Нижнему Тагилу, корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года в ОАО «Тагилбанк» открыто 2498 расчетных, транзитных, текущих, депозитных, накопительных и других счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Получено подтверждений остатков на дату составления годового отчета по 944 счету, или 38 %. Удельный вес остатков денежных средств на счетах клиентов, по которым Банком получены подтверждения, составляет 95 % от общей суммы остатков.

Процедура получения Банком от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается. Принимаются меры по получению недостающих подтверждений.

Переходящие остатки по счетам начисленных процентов по договорам на размещение и привлечение средств по счетам юридических лиц оформлены двухсторонними актами сверки расчетов и подтверждены в полном объеме.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 года (с учетом СПОД) составила 13761 тыс. рублей. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 года (с учетом СПОД) составила 2415 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2012 года и на 01.01.2013 года Банк провел сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двухсторонними актами сверки взаимных расчетов.

В таблице представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, тыс. рублей.

	Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	4740	6876
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	60	44
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4175	4026
4	Прочая дебиторская задолженность	4786	3686
5	Итого	13761	14632

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, тыс. рублей.

	Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	2131	1253
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6	2
4	Прочая кредиторская задолженность	284	259
5	Расчеты с акционерами по дивидендам	0	251
6	Итого	2415	1765

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Тагилбанк» за 2012 год составлен с учетом следующих событий после отчетной даты:

- перенос остатков с балансовых счетов 70601, 70606 на счета 70701, 70706;
- перенос остатков с балансовых счетов 70701, 70706 на счет 70801;
- начисление налога на прибыль за 2012 год;
- отражение по счетам 70701, 70707 сумм, относящихся к периоду до 1 января 2013 года, таких как, начисленные, но не выплаченные проценты по досрочно закрываемым вкладам;
- доначисление резервов по ссудной задолженности и начисленным процентам.

Прочая информация о применении учетной политики

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющих на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода, в 2012 году не вносились.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2013 г. Положения № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 29.12.2012 г. утверждена новая учетная политика, вступившая в силу с 01.01.2013 г. Существенных изменений в учетную политику (в новой редакции), влияющих в дальнейшем на сопоставимость результатов, не внесено.

Председатель Правления
ОАО «Тагилбанк»

И.О. Главного бухгалтера



 О.В. Сиваев

 Е.Е. Степанова