



«НОРМА – ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО
БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам

КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) (сокращенное наименование –
АО «ТЭМБР-БАНК»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739282581 от 30.09.2002; зарегистрировано
Банком России 28.03.1994г. № 2764.

Место нахождения: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., дом 10.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный
реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «ТЭМБР-БАНК» (далее –
аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления
бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на
возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1
января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма
0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности, включая результат проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2016 года, и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль за отчетный период» в сумме 1 568 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от результатов переоценки до справедливой стоимости земли, временно не используемая в основной деятельности, переданной в аренду в сумме 778 217 тыс. руб. (строка 17 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»).

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие

внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения

установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**



Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 19 » апреля 2016 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29293916	2764

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО ТЭМБР-БАНК
Почтовый адрес 127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Таблица 6	1406978	1040197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Таблица 6	500108	853031
2.1	Обязательные резервы		82531	120327
3	Средства в кредитных организациях	Таблицы 6, 24, 25	307765	259156
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	Таблицы 1, 7, 8, 9, 11, 12, 13	9140937	11290004
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Таблицы 14, 16	602922	792403
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		22611	24826
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Таблица 17	1949760	77167
11	Прочие активы	Таблицы 18-20	130340	71871
12	Всего активов		14061421	14408655
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	Таблица 26	30000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Таблицы 2, 27, 29, 31	10944938	12041802
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	Таблицы 27, 29, 31	8914811	8914401
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	Таблицы 33, 35, 37, 39	596774	315671
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	Таблица 41	4	10784
19	Отложенное налоговое обязательство	Таблица 41	89567	0
20	Прочие обязательства	Таблицы 41-43	464494	175505
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Страница 31	23649	4753
22	Всего обязательств		12149426	12548515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	Страница 6	1329776	1329776
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		15981	15981
26	Резервный фонд		254500	248500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1524	-8342
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		160153	22
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		148493	147709
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	Страницы 4-8	1568	126494
31	Всего источников собственных средств		1911995	1860140

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Возвращение обязательств кредитной организации (Таблица 10)	1009550	649622
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства (Таблица 10)	525160	120408
134	Условные обязательства неактивного характера	0	0



Председатель Правления

Суринкина Е.Д.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 363-44-99

Беланова Е.П.

12.04.2016
Контрольная сумма: 116578
Версия файла описателей (.TAX): 28.04.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
48284050000	29293916	3764

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОВАРИЩЕСТВО-ИМЕРГЕНЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И ЗАСТРАХОВАНИЯ (акционерное общество) / АО ТИМЕР-БАНК.
Почтовый адрес 127473, Москва, 1-ый Волжский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409007
Кварталы(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	Страница 56-57	1363443	1314058
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		154443	123134
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1134910	1099136
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		74090	31788
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		598446	612455
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4381	77
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		657314	595751
12.3	по выданным долговым обязательствам		36349	16627
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		564999	701603
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудостам, приравненным к корреспондентским счетам, а также нацеленным процентным доходам, всего, в том числе:		-534983	-219678
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3118	-8427
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30016	481925
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи		4921	204
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-22651	-30446
20	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		88347	108890
21	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
22	Комиссионные доходы		189333	189421
23	Комиссионные расходы		26117	21951
24	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи		0	0
25	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
26	Изменение резерва по прочим потерям		-53829	-1508
27	Прочие операционные доходы		612352	6286
28	Чистые доходы (расходы)		1035079	732421
29	Операционные расходы		924351	538729
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		110721	193692
31	Налогообложение (расход) по налогам		109153	67198
32	Прибыль (убыток) после налогообложения		1568	126494
33	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
33.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
33.2	отчисления на формирование и использование резервного фонда		0	0
34	Чистая финансовая прибыль (убыток) за отчетный период		1568	126494



С.Ф.Иммер
А.А.Гусейнова

Сучина Е.Д.

Гусейнова А.А.

Белкина Е.В.

12.04.2016
Контрольная сумма 144520
Версия файла описателей (.FAX) 12.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29293916	2764

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО ТЭМЕР-БАНК
Почтовый адрес 127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	таблица 51	1723046.0	-85629.0	1808675.0
1.1	Источники базового капитала:		1504469.0	6847.0	1497622.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1101476.0	0.0	1101476.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1101476.0	0.0	1101476.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		254500.0	6000.0	248500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		148493.0	847.0	147646.0
1.1.4.1	прошлых лет		148493.0	847.0	147646.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		76.0	-12.0	88.0
1.2.1	Нематериальные активы		30.0	12.0	18.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		46.0	-24.0	70.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1504393.0	6859.0	1497534.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		46.0	-24.0	70.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0

1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1504393.0	6859.0	1497534.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		331972.0	9644.0	311141.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		159810.0	-20831.0	182640.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		822.0	-114872.0	115694.0
1.8.3.1	текущего года		822.0	-114872.0	115694.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		160153.0	160131.0	22.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		113319.0	113319.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		113319.0	113319.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		218653.0	-92488.0	311141.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14410068.0	-1310704.0	15720772.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14410068.0	-1310704.0	15720772.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14475755.0	-1244735.0	15720490.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.4	X	9.5
3.2	Достаточность основного капитала		10.4	X	9.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.9	X	11.5
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом					

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8211602	7319739	4626435	9420784	8991073	5661034
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2096581	2096581	0	2613728	2613728	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1907086	1907086	0	2613228	2613228	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		745904	745904	149181	895389	895389	179078
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		5087	5087	1017	3973	3973	795
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		5369117	4477254	4477254	5911667	5481956	5481956
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		5537799	2756239	2756239	4080622	3702932	3702932
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		1238776	1200636	1200636	1028749	1006434	1006434
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1870534	1870534	141114	681768	681768	34088
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1869527	1869527	140610	681768	681768	34088
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4406046	4131452	6458330	4039795	3947574	5899032
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		100	99	109	729	725	798
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		103958	90458	117595	121841	110200	143260
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4107566	3854706	5782059	3917225	3836649	5754974
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	167	167	184
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	167	167	184
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		800455	793847	489626	1589674	1586808	1205828
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		525160	521419	484589	1204608	1202520	1205131
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		25532	25184	5037	3509	3483	697
4.4	по финансовым инструментам без риска		249763	247244	0	381557	380805	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных рейтинговых агентств рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	таблица 53	134927.0	121979.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		899512.0	813195.0
6.1.1	чистые процентные доходы		655803.0	589269.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		243709.0	223926.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	таблица 60	1073661.8	1395585.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		83059.9	101120.8
7.1.1	общий		11291.9	7126.3
7.1.2	специальный		71768.0	93994.5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		35413.4	131575.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1190105	664858	525247
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1128612	630446	498166
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		54885	30670	24215
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6608	3742	2866
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	Стр.60-61	1504393.0	1504390.0	1624097.0	1497537.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		14326556.0	15022050.0	14619505.0	14394829.0
3	Показатель финансового рычага по Вазелю III, процент		10.5	10.0	11.1	10.4

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 1144882, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 77654;
 1.2. изменения качества ссуд 563430;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 130743;
 1.4. иных причин 372855.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 514436, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 4537;
 2.2. погашения ссуд 144195;
 2.3. изменения качества ссуд 120823;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 55983;
 2.5. иных причин 166892.



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Сучнева Е.Д.
 Гусейнова А.А.

Исполнитель: Мухомов Е.П.
 Телефон: (495) 363-44-89

12.04.2016
 Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 69972

ф.0409808 Раздел 2:
 Подраздел 2.1 : 27198
 Подраздел 2.2 : 8586
 Подраздел 2.2 : 11928

ф.0409808 Раздел 3 : 7477
 ф.0409808 Раздел 4 : 8311
 Справочно : 9424

Версия файла описателей (.РАС) : 28.04.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29293916	2764

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО ТЭМБР-БАНК
Почтовый адрес 127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	таблица 52	5.0	10.4	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	10.4	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	11.9	11.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	339.1	67.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	263.6	107.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	30.9	77.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.6 Минимальное 1.2	Максимальное 21.2 Минимальное 2.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	306.9	461.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	13.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	Стр.61	14061421
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		551180
7	Прочие поправки		1330731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13281870

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13775452.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		76.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13775376.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0

Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРБ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРБ*), всего:		499626,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-61554,0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРБ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		551180,0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1384393,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		14326556,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент		10,5



Председатель Правления

Генеральный директор

Исполнитель
Телефон: 495/756244-99

12.04.2016

Контрольные суммы: 0.113 :53191
0.113 Раздел 2.1 :5644
0.113 Раздел 2.2 :17010

Сучина Е.Д.

Гусейнова А.А.

Белякова Е.П.

Версия файла описателей (.РАК) 128.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29293916	2764

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО ТЭМБР-БАНК
Почтовый адрес 127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Страницы 90-91	636985	265870
1.1.1	проценты полученные		1335509	1306663
1.1.2	проценты уплаченные		-633175	-613854
1.1.3	комиссии полученные		189333	189421
1.1.4	комиссии уплаченные		-26117	-21951
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-22651	-30446
1.1.8	прочие операционные доходы		812160	3835
1.1.9	операционные расходы		-917450	-526161
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-100624	-41637
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		740771	-949100
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		37796	40121
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2666731	299235
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-48192	5879
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		13287	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-2411883	-1199578
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		216077	-80438
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		266955	-14319
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1377756	-683230
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1053771	-1357549
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1254162	1652231
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1719404	-24307
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		233	313
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1518780	270688

13	Числовые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		-103148	-12891
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-103148	-12891
14	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		344435	535738
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		100263	110305
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2032057	1921152
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2132320	2032057

Председатель Правления

Сухалина Е.Д.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Н.П.

Исполнитель

Волжкова Е.П.

Телефон: (432) 363-44-50

12.04.2016

Контрольная сумма

Версия файла отчета: 05.10.2015



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО
БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ
(открытое акционерное общество)**

Отчетный период: 2015 год

Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

Полное наименование на 01.01.2016г.: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество).

10.03.2016 г. Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу сообщило о выполнении Банком требований действующего законодательства и приведении положений устава Банка в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов российской Федерации», в том числе наименования Банка.

Полное фирменное наименование Банка - КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту АО «ТЭМБР-БАНК»).

В связи с вышеизложенным Банк России заменил имевшиеся у Банка Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Юридический адрес: 127473, Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

Единица измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга):

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

Головная организация Банка (г. Москва) имеет восемь территориально обособленных подразделений в г. Москве (дополнительные офисы) и две операционные кассы вне кассового

узла.

Филиальная сеть представлена тремя филиалами:

- филиал «Амурский» (г. Благовещенск);
- филиал «Владимирский» (г. Владимир);
- филиал «Калининградский» (г. Калининград).

Филиал «Амурский» имеет шесть обособленных подразделений (дополнительные офисы) и две операционные кассы вне кассового узла.

Направления деятельности (предлагаемые банковские продукты юридическим и физическим лицам), в том числе для осуществления которых требуются лицензии Банка России

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 2764 от 03.03.2016 г. на осуществление банковских операций АО «ТЭМБР-БАНК» предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 077-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией № 077-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией № 077-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией № 077-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

АО «ТЭМБР-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 875.

В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Проведенная в 2015г. Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

В 2015 году наблюдалось охлаждение российской экономики и ослабление рубля на фоне отрицательной динамики цен на экспортируемое сырье – нефть, газ, уголь, железную руду, алюминий и никель.

В 2015 г. золотовалютные (международные) резервы РФ снизились на 4,5%, или \$17,46 млрд., с \$385,460 млрд. на 1 января 2015 г. до \$368,0 млрд. на 1 января 2016 г.

Экспорт из России составил в 2015г. \$339,6 млрд. (- 31,8%) против \$497,8 млрд. в 2014г., импорт - \$194 млрд. (- 37%) против \$308 млрд. в 2014г.

В целом объем внешней торговли России уменьшился в 2015г. на 33,8% до \$533,6 млрд. (в 2014 г. - \$805,8 млрд., в 2013 г. - \$864,6 млрд.).

Объем Резервного фонда составил на 1 января 3 трлн. 640,57 млрд. рублей (\$49,95 млрд.), ФНБ — 5 трлн. 227,18 млрд. рублей (\$71,72 млрд.).

ВВП России за 2015г. сократился на 3,8% (в 2014 г. – рост на 0,6%) и составил \$1293 млрд., а Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место. По итогам года доходы бюджета составили 13,65 триллиона рублей, расходы - 15,60 триллиона рублей. Объем ВВП за 2015 год - 73,7 триллиона рублей.

По данным Банка России, чистый отток капитала в 2015г. из РФ составил \$56,9 млрд. против \$153 млрд. в 2014 году. Снижение показателя практически втрое в годовом сопоставлении регулятор связывает с погашением долга местными компаниями в условиях санкций. В частности, отмечается в сообщении Банка России, в отличие от предыдущих лет, главной составляющей в структуре чистого вывоза капитала стало погашение частного внешнего долга. При этом наиболее значимым было сокращение внешних обязательств банков. Внешний долг РФ на 01.01.2016г. составил \$515,3 млрд. против \$599,04 млрд. на 01.01.2015 г.

По данным Банка России, профицит торгового баланса РФ в 2015г. снизился на 23%, до \$145,6 млрд. против \$189,7 млрд. годом ранее, под влиянием падения цен на энергоносители на фоне значительного сужения внутреннего спроса на импорт.

По официальным данным Росстата инфляция в целом по России составила 12,9% (в 2014г. - 11,4%, в 2013 г. - 6,5%, в 2012 г.- 6,6%).

Банковский сектор является динамично развивающимся звеном экономики, подверженным как внутренним, так и внешним изменениям, связанным не только с платежеспособностью существующих и потенциальных клиентов банковских услуг, рентабельностью и ликвидностью коммерческих банков, но и со многими макроэкономическими факторами, которые оказывают как прямое, так и косвенное

влияние на его состояние. Банковский сектор одним из первых реагирует на политические изменения, происходящие в стране.

В части отзыва банковских лицензий 2015г. стал рекордным. Лицензий лишились 93 банка, или почти 15% от работающих.

По оценкам РИА Рейтинг, за 2015г. качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016г. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

В 2015г. прибыль банков заметно сократилась и составила 360 млрд. руб., против 589 млрд. руб. за 2014г. и 994 млрд. руб. за 2013г.

Банк в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, несмотря на неблагоприятные рыночные условия: падение цен на нефть, снижение курса рубля, снижение темпов роста экономики, сохранил в 2015 году свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

В 2015 году Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам за 2015 года уменьшился на 1 588 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 7 506 млн. руб., в том числе объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 3 427 млн. руб.

Объем вложений в ценные бумаги и векселя уменьшился с 2 073 млн. руб. до 1 187 млн.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость. Портфель ценных бумаг состоит из корпоративных и государственных облигаций, входящих в ломбардный список Банка России (603 млн. руб.), и векселей со сроком погашения в пределах 90 дней (584 млн. руб.). Такая структура портфеля ценных бумаг позволила Банку повысить ликвидность при сохранении высокой доходности активов.

За 2015 год произошло снижение средств клиентов на 1 097 млн.руб., в том числе 989 млн.руб. по средствам юридических лиц.

Основными статьями доходов в 2015 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 1 363 млн. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 1 135 млн. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 154 млн. руб.;
 - по операциям с ценными бумагами – 74 млн. руб.
2. Комиссионные доходы – 189 млн. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 76 млн. руб.

Основными статьями расходов в 2015 году для Банка были:

1. Процентные расходы – 698 млн. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 657 млн. руб.;
 - по выпущенным долговым обязательствам – 36 млн. руб.
2. Операционные расходы – 924 млн. руб.

В 2015 году в связи с ухудшением экономической ситуации в стране и возникновением экономических проблем у клиентов Банка произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим Банк в соответствии с требованиями Банка России создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам. Создание указанных резервов привело к снижению финансового результата Банка на 686 млн. руб., но, несмотря на это, прибыль Банка до налогообложения составила 110 721 тыс. руб.

По итогам 2015 года финансовый результат деятельности Банка после налогообложения составил 1568 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;

- привлечение вкладов населения;

- привлечение депозитов юридических лиц;

- наращивание объемов валютных операций.

Основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность физических лиц (22,96%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (22,55%).



Информация об изменениях в структуре активов Банка за отчетный период представлена в Таблице:

Таблица 1

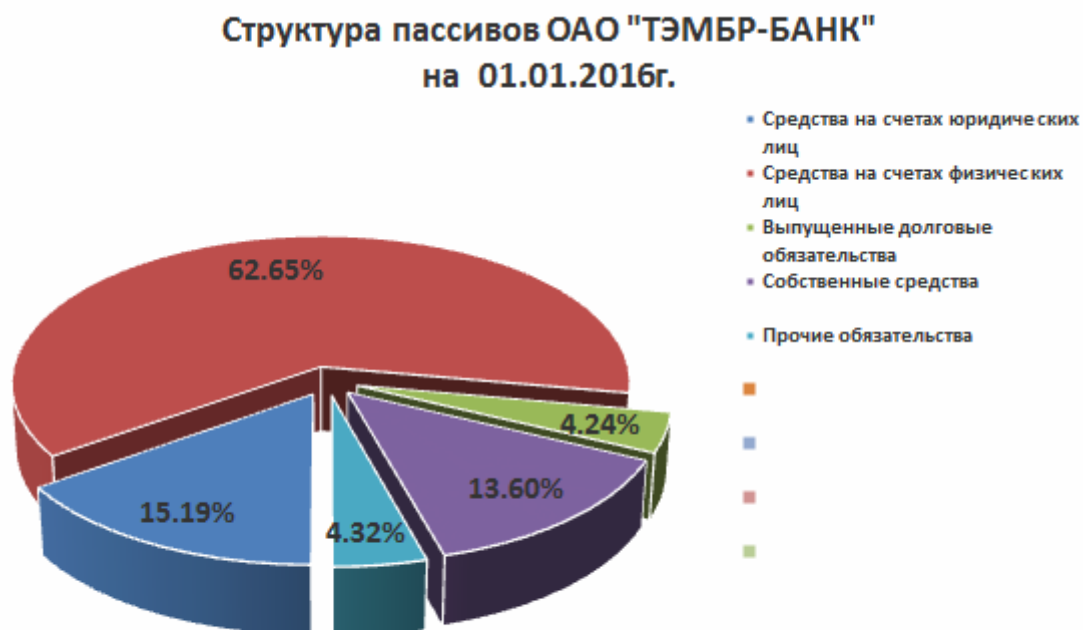
Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства и счета в Банке России	1 907 086	1 893 228
Средства в кредитных организациях	307 765	259 156
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	3 170 798	4 883 425
Чистая ссудная задолженность физических лиц	3 228 110	3 730 114
Чистые вложения в ценные бумаги	602 922	792 403

Учтенные векселя	583 976	1 280 274
Депозиты в Банке России, МБК	300 000	720 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 949 760	77 167
Прочие активы	2 011 004	772 888
Итого	14 061 421	14 408 655

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2016г. представлена на диаграмме:



Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства физических лиц (62,65%).

Информация об изменениях в структуре пассивов Банка за отчетный период представлена в Таблице:

Таблица 2

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на счетах юридических лиц	2 135 945	3 124 946
Средства на счетах физических лиц	8 808 993	8 914 401
Выпущенные долговые обязательства	596 774	315 671
Собственные средства	1 911 995	1 860 140
Прочие обязательства	607 714	193 497

Итого	14 061 421	14 408 655
--------------	-------------------	-------------------

Величина балансовой прибыли (после налогообложения) за 2015 год составила 1 568 тыс.руб.

На снижение размера прибыли в 2015 году по сравнению с 2014 годом существенное влияние оказало доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Существенные изменения в показателях отчетности, произошедшие по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года

По состоянию на 01.01.2016 г. размер активов Банка уменьшился на 347 234 тыс. руб. или 2,4 % по сравнению с данными на 01.01.2015г. (стр.12 формы 0409806) и составил 14 061 421 тыс. руб. На изменение объема активов повлияло главным образом:

- снижение чистой ссудной задолженности на 2 149 067 тыс. руб. (с 11 290 004 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. до 9 140 937 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.) – стр. 5 формы 0409806;

- снижение чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 189 481 тыс. руб. (с 792 403 тыс. руб. на 01.01.2015г. до 602 922 тыс. руб. на 01.01.2016г.) – стр. 6 формы 0409806;

- рост размера основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 872 593 тыс. руб. (с 77 167 на 01.01.2015г. до 1 949 760 тыс. руб. на 01.01.2016г. - стр. 10 формы 0409806.

Изменений в структуре активов по сравнению с данными, представленными на 01.01.2015г. не произошло.

Снижение активов в свою очередь связано в основном с уменьшением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 15 формы 0409806) на 1 096 864 тыс. руб. (с 12 041 802 тыс. руб. до 10 944 938 тыс. руб.), в том числе объем вкладов (средств) физических лиц (стр. 15.1 формы 0409806) остался почти без изменений, т.е. снижение произошло за счет средств юридических лиц.

По остальным статьям пассивов отмечен рост:

- объема выпущенных долговых обязательств (стр.17 формы 0409806) на 281 103 тыс.руб. (с 315 671 тыс.руб. на 01.01.2015г. до 596 774 тыс.руб. на 01.01.2016г.);

- прочих обязательств (стр.20 формы 0409806) на 288 989 тыс.руб. (с 175 505 тыс.руб. на 01.01.2015г. до 464 494 тыс.руб. на 01.01.2016г.).

По состоянию на 01.01.2016г. общие обязательства Банка сократились на 399 089 тыс. руб. или 3,2 % (стр. 22 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Источники собственных средств Банка выросли по сравнению с 2014г. на 51 855 тыс. руб. или 2,8% и по состоянию на 01.01.2016г. составили 1 911 995 тыс. руб. (стр.31 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.01.2016г. составил 1 329 776 тыс. руб. (стр.23 формы 0409806).

Финансовый результат на 01.01.2016 г. и 01.01.2015г. представлен следующим образом:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	На 01.01. 2016 г.	На 01.01.2015 г.
Прибыль до налогообложения (стр.20 ф.0409807)	110 721	193 692
Возмещение (расход) по налогам (стр.21 ф.0409807)	109 153	67 198
Прибыль после налогообложения (стр.22 ф.0409807)	1 568	126 494

Прибыль до налогообложения в 2015г. по сравнению 2014г. уменьшилась на 82 971 тыс. руб. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2015г. и предшествующий период 2014г. представлена в Таблице:

Таблица 4
тыс. руб.

Наименование	Данные за 2015 г.	Данные за 2014г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	1 363 443	1 314 058
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	154 443	123 134
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	1 134 910	1 099 136
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	698 444	612 455
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	657 314	595 751
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	664 999	701 603
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.9 ф.0409807)	-22 651	-30 446
Комиссионные доходы (стр.12 ф.0409807)	189 333	189 421
Комиссионные расходы (стр.13 ф.0409807)	26 117	21 951
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф.0409807)	-634 983	-219 678
Изменение резерва по прочим потерям (стр.16 ф.0409807)	-51 029	-1 908
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	30 016	481 925
Прочие операционные доходы (стр.17 ф.0409807)	812 352	6 286
Операционные расходы (стр.19 ф.0409807)	924 351	538 729

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 2015 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 1 363 443 тыс. руб.
2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 698 444 тыс.руб.
3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 163 216 тыс. руб.
4. Изменение резервов. Расходы составили 686 012 тыс. руб.
5. Прочие операции. Чистый доход от проведения оценки по справедливой стоимости основных средств составил 453 746 тыс.руб.

Краткий обзор основных положений учетной политики на 2015 год.

В 2015 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения. В течение отчетного периода в Учетную политику существенные изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников.

Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях.

Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств, то есть:
 - а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;
 - б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
 - в) в бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет);
 - г) контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;
 - д) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- обособленный учет капитальных вложений, то есть в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются раздельно;
- учет путем двойной записи, то есть Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка;
- виды счетов и правила их использования – в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

Методы оценки и учета имущества

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена и последующая перепродажа не предполагается.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;

- вычислительная техника.

Для земельных участков и зданий Банк выбирает модель учета – «по переоцененной стоимости». Для остальных групп – «по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

Для отражения переоценки основного средства используется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);

- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;

- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60901), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме нематериальных активов к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 607) без НДС.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

Метод начисления амортизации

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств. Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

Принципы признания доходов и расходов

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на

добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

Учет сделок по уступке прав требований

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 385-П и другими нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Принципы формирования резервов

По предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществляет их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячно на основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;
- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с

использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303.

В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головной организации счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты аналогичные счета по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2016 год.

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2016г. связаны с вступлением в силу с 01.01.2016г. нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций, а именно изменен:

- порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам
- порядок учета событий после отчетной даты и реформации баланса.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2015 года, представлены в Таблице:

Таблица 5

Номер п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(63 127)

2.	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2015 год	7 748
Итого влияние на финансовый результат:		(55 379)

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- передача филиалами Банка остатков, отраженных на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" и отражение их головным офисом в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" в корреспонденции со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала;

- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректировок событий после отчетной даты;

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, отраженное на счете № 10610 в корреспонденции со счетом по учету отложенного налогового обязательства.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность:

- принятие решения о реорганизации;
- приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- реконструкция или планируемая реконструкция;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупных сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- пожар, аварии, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов;
- прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

К существенной Банк относит информацию, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, отражена в отчетности с учетом новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

Существенных ошибок отчетного года и предшествующего отчетного года Банком не выявлено.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице 6:

Таблица 6
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	1 406 978	1 040 197
1.1.	рубли РФ	752 658	480 510
1.2.	доллары США	502 914	471 775
1.3.	евро	133 503	68 779
1.4.	китайские юани	16 292	17 554
1.5.	швейцарские франки	1 508	1 579
1.6.	фунты стерлингов	103	0
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	417 577	732 704
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	295 755	255 183
3.1.	рубли РФ	37 856	57 697
3.2.	доллары США	223 906	169 341
3.3.	евро	31 966	16 847
3.4.	китайские юани	2 013	11 286
3.5.	в драгоценных металлах (золото)	14	12
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	5 087	3 973
4.1.	евро (в Германии)	5 087	3 973

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)

В отчетном периоде вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в ОАО «ТЭМБР-БАНК» текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг», разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами – облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным

состояние рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 7:

Таблица 7

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Абсолютно е значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	7 505 708	100	9 093 776	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	4 078 865	54,34	5 266 658	57,91
2.1.	на финансирование текущей деятельности	3 064 601	40,83	3 262 395	35,87
2.2.	на приобретение основных средств	529 175	7,05	1 769 357	19,46
2.3.	на строительство объектов	485 089	6,46	234 906	2,58
3	Физическим лицам, всего в том числе:	3 426 843	45,66	3 827 118	42,09
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 133	0,12	32 805	0,36
3.2.	ипотечные ссуды	527 885	7,03	652 130	7,17

3.3.	автокредиты	6 285	0,09	23 991	0,27
3.4.	иные потребительские ссуды	2 883 540	38,42	3 118 192	34,29

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности (40,83% по состоянию на 01.01.2016г. и 35,87% по состоянию на 01.01.2015г.) и ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам на потребительские цели (38,42% и 34,29% соответственно).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций) и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в Таблице:

Таблица 8

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам - резидентам РФ в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям (стр. 1.1 + стр. 1.2), всего в том числе:	4 078 865	100,00	4 838 882	100,00
1.1.	по видам экономической деятельности:	3 950 998	96,87	4 783 353	98,85
1.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0,00	24 118	0,50
1.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	215 527	5,29	351 196	7,26
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	130 608	3,20	248 936	5,14
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	0	0,00
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14 469	0,35	15 425	0,32

1.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0,00
1.1.2.5	химическое производство	11 000	0,27	42 471	0,88
1.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	28 000	0,69	0	0,00
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0,00	0	0,00
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0,00	0	0,00
1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 000	0,15	4 000	0,08
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	460 617	11,29	215 514	4,45
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	457 589	11,22	213 800	4,42
1.1.5.	строительство, из них:	334 892	8,21	706 480	14,60
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	254 492	6,24	377 634	7,80
1.1.6.	транспорт и связь, из них:	307 869	7,55	519 211	10,73
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0,00	0,00	0,00
1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	720 267	17,66	976 775	20,18
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 178 083	28,88	965 172	19,95
1.1.9.	прочие виды деятельности	727 743	17,84	1 020 887	21,10
1.2.	На завершение расчетов	127 867	3,13	55 529	1,15
1.3.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства из них:	3 060 569	75,03	3 418 386	70,64
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	69 274	1,70	102 064	2,11

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов, приведена в Таблице:

Таблица 9

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:				
	4 078 865	5 266 658	3 426 843	3 827 118
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	650 015	134 651	276 617	36 190
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	126 855	354 819	272 030	150 478
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	791 919	478 913	506 701	1 122 179
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	1 244 372	1 785 530	384 761	818 602
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 265 704	2 512 745	1 986 734	1 699 669

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и заемщикам – физическим лицам со сроками погашения свыше 1 года.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. (тыс. руб.) представлена в Таблице:

Таблица 10

	01.01.2016	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии	275 295	385 066
Гарантии выданные	525 160	1 204 608
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	87 316
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовых обязательств	800 455	1 676 990

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

Таблица 11

**Объем и структура задолженности по учтенным векселям
в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Наименование показателя	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	Кредитные организации	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	583 976	1 283 501
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	417 286	945 951
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	166 690	337 550

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У, приведена в Таблицах:

Таблица 12

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	7 505 708	100,0	9 093 776	100,0
Москва	5 457 239	72,7	5 988 444	65,9
Московская область	510 751	6,8	202 351	2,2
Амурская область	842 787	11,2	1 135 037	12,5
Владимирская область	175 992	2,3	340 565	3,7
Калининградская область	183 792	2,5	222 810	2,5
Другие регионы России	335 147	4,5	776 793	8,5
Итого по России	7 505 708	100,0	8 666 000	95,3
Страны СНГ	-	-	-	-
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	-	-	427 776	4,7
Другие страны	-	-	-	-

Таблица 13

**Объем и структура задолженности по учтенным векселям кредитных организаций
в разрезе географических зон**

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов %
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	583 976	100	1 283 501	100
Москва	583 976	100	1 283 501	100
Московская область	0	0	0	0
Амурская область	0	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	0
Калининградская область	0	0	0	0
Другие регионы России	0	0	0	0
Итого по России	583 976	100	1 283 501	100
Страны СНГ	0	0	0	0
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	0	0	0	0
Другие страны	0	0	0	0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

В 2015 году Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 4 890 581 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 5 791 873 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в Таблицах 14 и 15:

Таблица 14

Информация об объеме и структуре портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Государственные облигации РФ				
Минфин России	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	03.08.16	RUR	4 937
Итого по государственным облигациям РФ				4 937
Облигации кредитных организаций - резидентов				
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	11.02.2016	RUR	31 956
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	17.07.2018	RUR	64 752
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.04.2020	RUR	5 137
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	141 591
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	143 067
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	30.10.2018	RUR	59 030

ПАО "Промсвязьбанк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.10.2019	RUR	93 775
ТКБ БАНК ПАО	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.03.2016	RUR	48 722
ПАО Банк ВТБ	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	23.06.2020	RUR	9 955
Итого по облигациям кредитных организаций - резидентов				597 985
Итого по портфелю				602 922

Таблица 15

Информация об объеме и структуре портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Государственные облигации РФ				
Минфин России	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	03.08.2016	RUR	9 201
Итого по государственным облигациям РФ				9 201
Облигации кредитных организаций - резидентов				
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	08.04.2015	RUR	46 233
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	14.07.2015	RUR	8 228
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.04.2015	RUR	159 286
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	7 265
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	18.02.2015	RUR	108 725
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	18.02.2015	RUR	43 097
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	06.09.2015	RUR	45 225
ОАО «УРАЛСИБ»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.03.2017	RUR	149 259
ОАО «УРАЛСИБ»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	25.08.2017	RUR	5 216

КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	11.02.2016	RUR	97 387
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	24.03.2015	RUR	2 385
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.02.2016	RUR	62 088
«ТКБ» ЗАО	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.03.2016	RUR	48 809
Итого по облигациям кредитных организаций – резидентов				783 203
Итого по портфелю				792 404

Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Таблице 16:

Таблица 16

Объем и структура портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе географических зон

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	602 922	100	792 404	100
2.	Российская Федерация, всего, в том числе:	602 922	100	792 404	100
2.1.	Москва	602 922	100	792 404	100
2.2.	Московская область	0	0	0	0
2.3.	Амурская область	0	0	0	0
2.4.	Владимирская область	0	0	0	0
2.5.	Калининградская область	0	0	0	0
2.6.	Другие регионы России	0	0	0	0
3.	Страны ОЭСР*	0	0	0	0
4.	Страны, не входящие в ОЭСР, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1.	страны СНГ	0	0	0	0

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности

В отчетном периоде вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую не осуществлялась.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ценным бумагам не создавались.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные

средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 тыс. рублей (без учета НДС). Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев). Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения представлена в Таблице:

Таблица 17

п/п	Группировка активов	Стоимость на 01.01.16. тыс. руб.	Стоимость на 01.01.15 тыс. руб.	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.16	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.15	Изменение стоимости тыс. руб.	Изменение остаточной стоимости тыс. руб.
1	Основные средства	2 002 124	127 874	1 880 068	62 133	1 874 250	1 817 935
1.1	Земля	18 762	678	18 762	678	18 084	18 084
1.2	ОС кроме земли в том числе:	341 891	105 400	219 835	42 645	236 491	177 190
1.2.1.	<i>Здания и сооружения</i>	280 403	43 497	212 669	32 190	236 906	180 479
1.2.2.	<i>Транспортные средства</i>	8 814	7 165	694	1 660	1 649	-966
1.2.3.	<i>Банковское оборудование</i>	24 994	25 778	3 183	4 517	-784	-1 334
1.2.4.	<i>Вычислительная и оргтехника</i>	17 391	18 624	1 664	2 133	-1 233	-469
1.2.5.	<i>Прочие ОС</i>	10 289	10 336	1 625	2 145	-47	-520
1.3	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	234 443	0	234 443	0	234 443	234 443
1.3.1	<i>Земля, временно не используемая в основной деятельности</i>	133 871	0	133 871	0	133 871	133 871

1.3.2.	<i>Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности</i>	100 572	0	100 572	0	100 572	100 572
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 407 028	21 796	1 407 028	18 810	1 385 232	1 388 218
1.4.1.	<i>Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	1 006 537	0	1 006 537	0	1 006 537	1 006 537
1.4.2.	<i>Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду</i>	400 491	21 796	400 491	18 810	378 695	381 681
2	Нематериальные активы	128	128	76	88	0	-12
2.1	Товарный знак "ТЭМБР/ТЕМБР"	128	128	76	88	0	-12

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Существенные изменения объема вложений в основные средства в 2015 году по сравнению с 2014 годом связаны с:

- переводом из состава внеоборотных активов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, земельных участков и недвижимости,
- проведением переоценки основных средств по справедливой стоимости.

Для оценки основных средств, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком были привлечены независимые оценщики:

ООО «ПЕРВАЯ ОЦЕНОЧНАЯ КОМПАНИЯ», член Ассоциации «Межрегиональный Союз Оценочных организаций» (оценщик, проводивший оценку, является членом НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» и включен в реестр оценщиков 26.06.2015г. за регистрационным номером 5913),

Экспертное бюро СТИМУЛ (оценщик, проводивший оценку, является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» и включен в реестр оценщиков 28.11.2007г. за регистрационным номером 001596).

При определении рыночной стоимости использовался сравнительный подход: сбор данных, изучение рынка недвижимости, отбор аналогов из числа сделок купли-продажи, анализ и сравнение каждого аналога с объектом оценки по различным характеристикам и условиям продажи.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2016 г. отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась 31.12.2015 года.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

В состав прочих финансовых активов включены: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, требования по получению процентов, требования по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

В состав прочих нефинансовых активов включены: суммы предоплаты по текущим налогам, суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, суммы по расчетам с прочими дебиторами и суммы расходов будущих периодов.

Под финансовые и нефинансовые активы созданы резервы на возможные потери на балансовых счетах № 47425 в размере 28 557 тыс. руб., № 60324 в размере 33 790 тыс. руб., № 45818 в размере 560 609 тыс. руб., № 45918 в размере 19 373 тыс. руб. в соответствии с Положениями Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах 18-23.

Таблица 18

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	87	87	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	58 507	9 857	0	837	25 647	2 621	45	19 500	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	58 594	9 944	0	837	25 647	2 621	45	19 500	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	24 145	24 114	27	0	0	0	4	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	22 611	22 611	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	1 534	1 503	27	0	0	0	4	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	3 508	0	2 970	0	108	57	126	247	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	21 384	18 142	0	0	1 661	494	600	487	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых активов	49 037	42 256	2 997	0	1 769	551	730	734	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	107 631	52 200	2 997	837	27 416	3 172	775	20 234	0	0
4.	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие активы в долларах США на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	39 143	17 346	682	787	7 252	0	0	13 076	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	39 143	17 346	682	787	7 252	0	0	13 076	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые активы	67	0	0	0	67	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых активов	67	0	0	0	67	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	39 210	17 346	682	787	7 319	0	0	13 076	0	0

Таблица 20

Прочие активы в евро на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	6 110	287	0	0	5 823	0	0	0	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	6 110	287	0	0	5 823	0	0	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	6 110	287	0	0	5 823	0	0	0	0	0

Таблица 21

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	235	235	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	59 852	41 728	734	1 707	14 929	496	258	0	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	60 087	41 963	734	1 707	14 929	496	258	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	25 980	25 966	0	0	0	14	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	24 826	24 826	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	1 154	1 140	0	0	0	14	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	3 173	1	0	0	954	176	157	503	782	600
2.4	Прочие нефинансовые активы	7 945	3 942	0	0	970	1 506	911	616	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых активов	37 098	29 909	0	0	1 924	1 696	1 068	1 119	782	600
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	97 185	71 872	734	1 707	16 853	2 192	1 326	1 119	782	600
4.	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 22

Прочие активы в долларах США на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	23	23	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	35 245	11 471	0	0	11 703	0	0	12 071	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	35 268	11 494	0	0	11 703	0	0	12 071	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые активы	49	0	0	0	49	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых активов	49	0	0	0	49	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	35 317	11 494	0	0	11 752	0	0	12 071	0	0

Таблица 23

Прочие активы в евро на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	2 701	396	0	0	2 305	0	0	0	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	2 701	396	0	0	2 305	0	0	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	2 701	396	0	0	2 305	0	0	0	0	0

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты «овернайт», синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. приведена в Таблице 24:

Таблица 24

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
ОАО «Сбербанк России»	RUR	33	20 457
ОАО «Сбербанк России»	USD	110 225	83 144
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	RUR	26 766	27 289
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	USD	112 038	83 036
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	EUR	31 437	16 538
ОАО Банк ВТБ	RUR	1 323	1 420
ОАО Банк ВТБ	USD	1 074	934
ОАО Банк ВТБ	CNY	2 014	11 286
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	105	40
ООО НКО «Рапида»	RUR	846	693
НКО «МКС» ООО	RUR	368	291
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	RUR	496	422
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	USD	568	540
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	EUR	529	308
РНКО "Платежный центр" (ООО)	RUR	1 792	727
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
VTB Bank (Deutschland) AG	EUR	5 087	3 973
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ПАО «Сбербанк России» (в золоте)	A98	14	12
Итого:		294 715	251 110

Таблица 25

Информация о предоставленных межбанковских кредитах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015г.
ПАО «Сбербанк России»	RUR	300 000	0
Итого:		300 000	0

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015 г. отсутствуют.

Информация о полученных межбанковских кредитах и депозитах по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. приведена в Таблице 26:

Таблица 26

Информация о полученных межбанковских кредитах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015г.
ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»	RUR	30 000	0
Итого:		30 000	0

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 27 и 28:

Таблица 27

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2016г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательств а по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене		
1	Юридические лица	2 135 945	1 665 178		470 767	
	ГО	1 863 142	1 402 975		460 167	
	филиалы	272 803	262 203		10 600	
2	Физические лица	8 795 041	721 514	14	8 073 527	
	ГО	7 595 365	626 476	14	6 968 889	
	филиалы	1 199 676	95 038	0	1 104 638	
3	Итого	10 930 986	2 386 692	14	8 544 294	

Таблица 28

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2015г.

тыс. руб.						
Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательств а по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацие й, заимствован ных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене		
1	Юридические лица	3 224 254	2 884 780		339 474	
	ГО	2 836 176	2 519 502		316 674	
	филиалы	388 078	365 278		22 800	
2	Физические лица	8 817 548	712 873	12	8 104 647	
	ГО	7 852 143	593 831	12	7 258 284	
	филиалы	965 405	119 042	0	846 363	
3	Итого	12 041 802	3 597 653	12	8 444 121	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 29 и 30:

Таблица 29

**Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики
на 01.01.2016 г.**

тыс. руб.						
Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих, расчетных и счетах до востребов ания	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствован ных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженн ые в драгоценн ых металлах по учетной цене	
1.	Государственный сектор	51 461	51 461	0		
	ГО	50 231	50 231	0		
	филиалы	1 230	1 230	0		
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:	1 984 214	1 513 447	470 767		
2.1.	- коммерческий сектор	1 701 445	1 466 278	235 167		
	ГО	1 432 485	1 207 918	224 567		

	филиалы	268 960	258 360	10 600		
2.2.	- некоммерческий сектор	282 769	47 169	235 600		
	ГО	280 156	44 556	235 600		
	филиалы	2 613	2 613	0		
3.	Финансовый сектор	100 270	100 270	0		
	ГО	100 270	100 270	0		
	филиалы	0	0	0		
4.	Итого	2 135 945	1 665 178	470 767		

Таблица 30

Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики на 01.01.2015 г.
тыс.руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованн ых ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Государственный сектор	1 379	1 379	0		
	ГО	778	778	0		
	Филиалы	601	601	0		
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:					
2.1.	- коммерческий сектор	2 825 316	2 775 922	49 394		
	ГО	2 469 214	2 419 820	49 394		
	Филиалы	356 102	356 102	0		
2.1.	- некоммерческий сектор	301 776	92 696	209 080		
	ГО	276 656	89 376	187 280		
	Филиалы	25 120	3 320	21 800		
3.	Финансовый сектор	95 783	14 783	81 000		
	ГО	89 528	9 528	80 000		
	Филиалы	6 255	5 255	1 000		
4.	Итого	3 224 254	2 884 780	339 474		

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 31 и 32:

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2016г.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющиеся в кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	20 598	20 598			
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20 412	20 412			
2.	Обрабатывающие производства, из них:	124 191	124 191			
2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	7 640	7 640			
2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	378	378			
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	82 135	82 135			
2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	41	41			
2.5.	химическое производство	938	938			
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 130	3 130			
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 668	1 668			
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	10 736	10 736			
2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	16	16			
2.9.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	12	12			
2.9.1.	производство автомобилей	4	4			
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	39 038	21 538	17 500		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	13 806	13 806			
4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	12 596	12 596			
5.	Строительство, из них:	138 021	129 021	9 000		
5.1.	строительство зданий и сооружений	131 443	126 443	5 000		
6.	Транспорт и связь, из них:	272 233	78 138	194 095		
6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	1 927	1 927			

7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	503 449	503 449			
8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	96 925	91 925	000		
9.	Прочие виды деятельности	927 684	682 512	245 172		
10.	ВСЕГО	2 135 945	1 665 178	470 767		

Таблица 32

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2015г.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	средства на текущих и расчетных счетах	в том числе:		
				срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, займствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	21 251	21 251			
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	19 948	19 948			
2.	Обрабатывающие производства, из них:	61 572	61 572			
2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	9 557	9 557			
2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	741	741			
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 101	3 101			
2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	27	27			
2.5.	химическое производство	1 024	1 024			
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 230	2 230			
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 977	1 997			
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	3 575	3 575			
2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	16	16			
2.9.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	14	14			
2.9.1.	производство автомобилей	4	4			
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 892	9 892	13 000		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1 613	1 613			

4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 033	1 033			
5.	Строительство, из них:	907 797	888 797	19 000		
5.1.	строительство зданий и сооружений	529 824	529 824			
6.	Транспорт и связь, из них:	74 523	74 523			
6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0			
7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	980 513	980 513			
8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82 887	74 887	8 000		
9.	Прочие виды деятельности	1 071 206	771 732	299 474		
10.	ВСЕГО	3 224 254	2 884 780	339 474		

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним приведена в Таблицах 33-40:

Таблица 33

Векселя дисконтные на 01.01.2016 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа	
RUR	1 205	12,00	15.01.2015	по предъявлению, но не ранее	01.02.2016
RUR	18 165	9,60	28.12.2015	по предъявлению, но не ранее	01.02.2016
RUR	25 164	7,50	31.12.2015	по предъявлению, но не ранее	01.02.2016
RUR	18 920	9,80	28.12.2015	по предъявлению, но не ранее	10.02.2016
RUR	38 524	9,70	30.12.2015	по предъявлению, но не ранее	20.02.2016
RUR	1 461	13,00	16.03.2015	по предъявлению, но не ранее	01.03.2016
RUR	960	13,00	26.03.2015	по предъявлению, но не ранее	01.03.2016
RUR	500	13,00	03.04.2015	по предъявлению, но не ранее	01.03.2016
RUR	71 050	9,00	31.12.2015	по предъявлению, но не ранее	01.03.2016
RUR	500	14,75	19.05.2015	по предъявлению, но не ранее	20.05.2016
RUR	3 097	13,00	28.12.2015	по предъявлению, но не ранее	28.03.2016
USD	11 699	6,94	26.12.2014	по предъявлению, но не ранее	30.12.2015
USD	116 224	5,50	18.09.2015	по предъявлению, но не ранее	19.09.2016
USD	156 419	5,30	30.12.2015	по предъявлению, но не ранее	30.12.2016
Итого:	463 888				

Таблица 34

Векселя дисконтные на 01.01.2015 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа	
RUR	4 197	9,50	08.07.2014	по предъявлении, но не ранее	02.02.2015
RUR	4 050	8,50	17.11.2014	по предъявлении, но не ранее	10.04.2015
RUR	527	11,00	03.12.2014	по предъявлении, но не ранее	02.06.2015
RUR	2 796	10,5	03.12.2014	по предъявлении, но не ранее	05.05.2015
RUR	5 048	9,25	03.12.2014	по предъявлении, но не ранее	15.01.2015
RUR	20 224	9,50	04.12.2014	по предъявлении, но не ранее	16.01.2015
RUR	10 618	15,80	25.12.2014	по предъявлении, но не ранее	20.01.2015
RUR	8 996	15,80	26.12.2014	по предъявлении, но не ранее	20.01.2015
RUR	8 115	15,00	29.12.2014	по предъявлении, но не ранее	02.02.2015
RUR	7 676	11,00	31.12.2014	по предъявлении, но не ранее	02.02.2015
RUR	19 163	9,50	31.12.2014	по предъявлении, но не ранее	02.02.2015
USD	35 925	6,91	26.12.2014	по предъявлении, но не ранее	18.09.2015
USD	116 100	6,94	26.12.2014	по предъявлении, но не ранее	30.12.2015
USD	49 096	6,91	31.12.2014	по предъявлении, но не ранее	18.09.2015
USD	7 593	6,94	31.12.2014	по предъявлении, но не ранее	30.12.2015
Итого:	300 124				

Таблица 35

Векселя процентные на 01.01.2016 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Процентная ставка	Дата составления	Срок платежа	
RUR	750	13,00	26.02.2015	по предъявлении, но не ранее	31.01.2016
Итого:	750				

Таблица 36

Векселя процентные на 01.01.2015 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Процентная ставка	Дата составления	Срок платежа	
RUR	800	9,50	02.04.2014	по предъявлении, но не ранее	29.12.2014
Итого:	800				

Таблица 37

Векселя беспроцентные на 01.01.2016

тыс. руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. руб.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа	
RUR	1 500	0,00	24.04.2015	по предъявлении	
Итого:	1 500				

Векселя беспроцентные на 01.01.2015

тыс. руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс. руб.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
RUR	1 000	0,00	04.06.2014	по предъявлении
RUR	500	0,00	20.10.2014	по предъявлении
Итого:	1 500			

Таблица 39

Депозитные сертификаты на 01.01.2016

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
Итого:	4 000			

Таблица 40

Депозитные сертификаты на 01.01.2015

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
Итого:	4 000			

Банком выпущено именных сберегательных сертификатов и сберегательных сертификатов на предъявителя на общую сумму 140 589 тыс. рублей, в том числе:

- с истекшим сроком обращения на сумму 3 140 тыс. рублей;
- со сроком погашения от 8 до 30 дней – 55 727 тыс. рублей;
- со сроком погашения от 91 до 180 дней – 72 584 тыс. рублей;
- со сроком погашения от 181 дня до 1 года – 9 138 тыс. рублей.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

В отчетном периоде Банк не имел просроченной задолженности, в том числе по процентам (дисконтам), не реструктуризировал долги в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения на отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 41 - 46:

Таблица 41

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0		0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	162 939	0	0	3 798	5 697	40 766	90 555	20 887	1 227	9
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	96 100	0	0	3 798	5 697	40 766	90 555	20 887	1 227	9
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	19 174	0	0	0	3 302	15 517	355	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	4			0	4	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	19 170	0	0	0	3 298	15 517	355	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	1 238	95	0	0	1 143	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые обязательства	229 951	100 770	0	0	10 931	116 200	2 050	0	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых обязательств	250 378	100 880	0	0	15 376	131 717	2 405	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	413 317	100 880	0	3 798	21 073	172 483	92 960	20 887	1 227	9
4.	Отложенное налоговое обязательство	89 567	89 567	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 42

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 о 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0		0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	42 423	0	0	0	5 934	13 057	18 169	5 179	0	84
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	42 423	0	0	0	5 934	13 057	18 169	5 179	0	84
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42 423	0	0	0	5 934	13 057	18 169	5 179	0	84
4.	Отложенные налоговые обязательства										

Таблица 43

Прочие обязательства в евро на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0			0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	8 758	0	0	0	55	355	5 451	2 872	23	2
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	8 758	0	0	0	55	355	5 451	2 872	23	2
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0		0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых обязательств	0		0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 758	0	0	0	55	355	5 451	2 872	23	2
4.	Отложенные налоговые обязательства										

Таблица 44

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	91	91	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0				0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	96 009	1 369	673	5 692	5 902	51 623	20 498	6 192	3 352	708
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	96 100	1 460	673	5 692	5 902	51 623	20 498	6 192	3 352	708
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	49	11	0	0	38	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	12 512	2	0	0	467	12 043	0	0		0
2.2.1	- по налогу на прибыль	10 784	0	0	0	8	10 776	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	1 728	2	0	0	459	1 267	0	0	0	
2.2.3.	Доходы будущих периодов	871	0	774	0	0	40	26	30	1	0
2.4	Прочие нефинансовые обязательства	19 513	15 166	0	2	4 068	2	2	273	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых обязательств	32 945	15 179	774	2	4 573	12 085	28	303	1	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	129 045	16 639	1 447	5 694	10 475	63 708	20 526	6 495	3 353	708
4.	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 45

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	51	0	51	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	42 420	161	0	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	42 471	161	51	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42 471	161	51	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61
4.	Отложенные налоговые обязательства										

Таблица 46

Прочие обязательства в валюте ЕВРО на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	14 795	0	0	250	1 029	4 521	5 666	3 085	243	1
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	14 795	0	0	250	1 029	4 521	5 666	3 085	243	1
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые обязательства	35	7	0	0	28	0	0	0	0	0
2.5	Итого прочих нефинансовых обязательств	35	7	0	0	28	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 830	7	0	250	1 057	4 521	5 666	3 085	243	1
4.	Отложенные налоговые обязательства										

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 рубля и разделен на 1 101 476 163 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 5 670 141 289 штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 2 000 000 000 штук.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, фондов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;

- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- становиться участником акционерного соглашения об осуществлении прав, удостоверенных акциями;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа – председателя Правления Банка.

Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка. В случае, если в течение установленного действующим законодательством срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации или предоставление информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;
- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров – владельцев привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;
- на получение дивидендов и ликвидационной стоимости, предусмотренных настоящим Уставом;
- осуществлять иные права, предусмотренные федеральным законодательством, Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров.

В случае размещения Банком дополнительных акций определенной категории (типа) и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки акционеры – владельцы акций данной категории (типа) имеют преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по

вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставом Банка не предусмотрены ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Акции, приобретенные или выкупленные Банком в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с момента их выкупа или приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Не допускается установление преимущественного права Банка или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка.

В отчетном периоде Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам 2015 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 1 568 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

- кредитование, включая МБК;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 47 и 48:

Статьи доходов

Таблица 47

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11608	Процентные доходы	1 338 097
12101-12102	Другие доходы от банковских операций и других сделок	96 729
12201, 15102	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	18 675 391
15103	Положительная переоценка драгоценных металлов	43
12301-12406	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	27 989
13101-13201	Операционные доходы	6 242
16201-16203	Комиссионные вознаграждения	67 760
16301-16306	Другие операционные доходы	628 168
17101-17307	Прочие доходы	808 932

Статьи расходов

Таблица 48
тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
21101-21804	Процентные расходы	698 444
22101, 24102	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	18 599 695
22204	От реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	9 966
23101-23109	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1 421
24103	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	43
25201-25303	Другие операционные расходы	1 298 694
26101-26104	Расходы на содержание персонала	357 512
26201-26307	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	84 578
26401-26412	Организационные и управленческие расходы	189 529
27101-27309	Прочие расходы	358 676
Раздел 8	Налог на прибыль	49 225

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 602 590 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 1 272 577 тыс. руб.

Выбытие инвестиций отсутствует.

В отчетном периоде изменение ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде составили «+98 347» тыс. руб.

Информация о списании и выбытии основных средств в отчетном периоде представлена в Таблице 49

Таблица 49
тыс. руб.

№ п/п	Наименование ОС	Стоимость ОС	Амортизация	Доходы от выбытия	Прибыль/Убыток (+/-)	Пояснения
1	Основные средства, пришедшие в негодность	3 587	3 587	-	-	
2	Основное средства (выбытие по договору)	285	244	192	192	

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль представлена в Таблице 50:

Таблица 50

Основные компоненты расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль за 2015г.

тыс.руб.

№ п/п	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*	Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*
1	Расходы в виде % по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. %, начисленных по ценным бумагам	746 335	2,71	Доходы в виде % по договорам займа, кредита, ценным бумагам и др. долговым обязательствам	1 255 609	4,61
2	Расходы по арендной плате	45 210	0,16			
3	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	85 536	0,31			
4	Расходы по операциям уступки прав требования	242 452	0,88	Выручка по операциям уступки прав требования	232 485	0,85
5	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	6 812 044	24,74	Выручка от реализации ценных бумаг	7 020 152	25,77
6	Расходы по операциям в валюте	1 610 103	5,85	Доходы по операциям в валюте	1 587 452	5,83
7	Курсовые разницы от переоценки счетов	16 391 052	59,53	Курсовые разницы от переоценки счетов	16 410 237	60,25
8	Расходы по оплате труда с учетом фондов	343 327	1,25			
9	Расходы по резервам	1 081 396	3,93	Доходы от восстановления резервов	11 657	0,04
10	Прочие расходы	175 423	0,64	Прочие доходы	721 744	2,65
	Сумма расходов**	27 532 878	100	Сумма доходов	27 239 336	100

*Удельный вес от всей суммы расходов (доходов).

** сумма расходов (доходов) за 2015 г.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала. Сведения об обязательных нормативах.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

В 2015 году установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1., норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 5%, 6% и 10%, соответственно.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивал активы на основании классификации рисков, предусмотренной п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков».

В таблице 51 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2016г.

Таблица 51
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 723 046	1 808 675
Базовый капитал (Н1.1)	1 504 393	1 497 534
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	248 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	148 493	147 646
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Нематериальные активы	30	18
Отрицательная величина добавочного капитала	46	70
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	1 504 393	1 497 534
Дополнительный капитал	218 653	311 141
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	159 810	182 640
Эмиссионный доход	11 187	12 785
Прибыль текущего года	822	115 694
Прибыль прошлых лет	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	160 153	22
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	113 319	0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	14 475 755	15 720 490
Операционный риск	134 927	121 979
Рыночный риск	1 073 662	1 395 586
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10,4	9,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10,4	9,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,9	11,5

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016 г. составило 10,4%, 10,4% и 11,9% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (5%, 6% и 10%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания, сохранения стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

Банк ведет активную политику по увеличению уставного капитала за счет эмиссии обыкновенных акций. В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице:

Таблица 52

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.01.2016г.	Значение на 01.01.2015г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			1 723 046	1 808 675
Норматив достаточности собственных средств, %	H 1.0	$\geq 10\%$	11,9%	11,5%
Норматив достаточности базового капитала, %	H 1.1.	$\geq 5,0\%$	10,4%	9,5%
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2.	$\geq 5,5\%$	10,4%	9,5%
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	$\geq 15\%$	339,1%	67,6%
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	263,6%	107,5%
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	$\leq 120\%$	30,9%	77,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	$\leq 25\%$	21,6%	21,2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	$\leq 800\%$	306,9	461,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	$\leq 50\%$	13,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	$\leq 3\%$	0,7%	0,8%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	$\leq 25\%$	0,0%	0,0%

Информация о значении показателя финансового рычага на 01.01.2016 г.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.01.2016г. значение показателя финансового рычага составило 10,5%. В течение 2015г. значение показателя финансового рычага находилось в пределах 10-11%. По состоянию на 01.10.2015г. значение

показателя финансового рычага составляло 10%, на 01.07.2015г. – 11,1%, на 01.04.2015г. – 10,4%. Существенных колебаний значения показателя финансового рычага и его компонентов в 2015г. не происходило.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

При оценке операционного риска и достаточности капитала на его покрытие Банк использует рекомендованный Банком России метод расчета, изложенный в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет производится ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчетности по форме № 0409807.

С даты публикации годового отчета за 2014 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 134 927 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 53

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2014г.	2013г.	2012г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	701 603	662 832	602 974
Чистые непроцентные доходы	282 238	215 721	233 168

Для внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк определил методы его количественной и качественной оценки. С учетом рекомендаций Банка России в течение ряда лет Банк ведет электронную базу событий операционного риска, где регулярно фиксируются существенные факторы риска, проявление которых вызвало потери Банка или с высокой долей вероятности может повлечь потери в будущем. События фиксируются с учетом направления деятельности и подразделения, в которых они проявились. Оценка ожидаемых операционных убытков основывается на анализе реализовавшихся в прошлые периоды факторов рисков: их причин, периодичности возникновения и размеров операционных потерь от их проявлений в деятельности Банка.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

30.06.2015г. состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка, которое приняло решение о выплате дивидендов по итогам 2014 финансового года, направив на выплату дивидендов по обыкновенным акциям 88 118 093,04 рубля, по привилегированным акциям – 31 962 000 рублей.

Собрание утвердило размер дивиденда на одну обыкновенную акцию 0,08 рубля, на одну привилегированную акцию – 0,14 рубля.

Список лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов, составлен по состоянию на 18 часов по московскому времени 14 июля 2015г.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

У Банка отсутствуют убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения. Краткое описание процедур управления рисками и методы их оценки. Политика в области снижения рисков.

Риски банковской деятельности - возможные события либо ситуация (их совокупность) внутри или вне Банка, оказывающие отрицательное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка и характеризующиеся вероятностью наступления и величиной неблагоприятных последствий (потерь) для Банка. Уровень существенности риска определяется с учетом необходимых действий со стороны Банка в отношении данного риска для признания Банком уровня его принятия допустимым. Управление рисками направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Методы и инструменты оценки и управления рисками Банка формируются в соответствии с масштабами и направлениями деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков. Управление рисками Банка организовано в рамках комплексной системы управления, основанной на участии в процессах выявления, идентификации рисков, принятия мер по снижению уровня присутствия рисков и оценке их эффективности структурных подразделений Банка, в регулярной оценке уровня рисков банковской деятельности и допустимости уровня принятия рисков – специальными подразделениями, специальными коллегиальными органами (*Финансово-экономическое управление, Управление рисков, Комитеты Банка*) и органами управления Банка. Решения по стратегическим аспектам управления рисками отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Банком принята «Политика в области системы внутреннего контроля и управления рисками ОАО «ТЭМБР-БАНК», определяющая основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции системы внутреннего контроля и управления рисками Банка.

Контроль за допустимостью уровня принятия Банком рисков осуществляется председателем Правления, Правлением Банка путем рассмотрения внутренних отчетов структурных подразделений о присутствии банковских рисков в деятельности и направлениях деятельности Банка. Совет директоров Банка определяет допустимый уровень присутствия существенных рисков в деятельности Банка, на основании периодически представляемых ему внутренних отчетов о рисках осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом

К значимым рискам своей деятельности Банк относит, в первую очередь, кредитный, рыночный (включающий валютный и процентный риски) и операционные риски. Определяя круг значимых рисков своей деятельности, Банк учитывал подверженность определенному

рisku осуществляемых им направлений деятельности, частоту проявления риска и вероятные материальные потери от реализации риска.

В рамках процедур управления кредитным и рыночным рисками Банк контролирует проявления риска концентрации и остаточного риска.

Банк осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности и проявлениями риска потери ликвидности в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. К рискам, процедуры идентификации и оценки которых на постоянной основе осуществляются Банком, также отнесены: правовой риск, включая регуляторный и страновой риски; риск потери деловой репутации; стратегический. Указанные банковские риски, присущие направлениям деятельности Банка, и постоянно им контролируемые и оцениваемые, составляют структуру рисков Банка.

При анализе своего профиля рисков к значимым, количественно оцениваемым рискам в отчетном периоде Банк относил:

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента (*банка, физического лица, корпоративного клиента и пр.*), имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты, перечисленные денежные средства по межбанковским и другим сделкам, и потерпеть убытки, что может привести к снижению капитала.

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И, которой определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные размеры. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска и позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска. В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Для повышения эффективности управления кредитным портфелем и повышения прозрачности кредитной работы Банка создано Управление анализа и контроля кредитных операций и рисков (служба риск-менеджмента). В соответствии с Положением о Кредитном комитете ОАО «ТЭМБР-БАНК» Кредитный комитет обеспечивает конкурентоспособность услуг Банка, корректируя установленные процентные ставки по кредитам при изменениях фундаментальных, конъюнктурных факторов на рынке банковских услуг.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного акта о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах

для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;

- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов на чистые линии (без залога) и/или определении предельного размера вложений;

- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов на кредитные организации – контрагентов для рассмотрения Правлением Банка производится ежеквартально, ежемесячно проводится мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов, на которые установлены лимиты

Методами управления кредитным риском являются устанавливаемые Советом директоров Банка внутренние лимиты кредитных сделок: на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решение о предоставлении кредита и гарантии, превышающих по размерам установленные лимиты, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Регулярную оценку уровня кредитного риска по результатам его мониторинга и допустимости уровня принятия риска осуществляют в соответствии с установленной внутренними документами Банка компетенцией Правление, председатель Правления Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты его региональных филиалов. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска. Отчеты «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска» ежеквартально доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Риск ликвидности - возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В целях обеспечения действенного контроля за состоянием ликвидности Банком в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК» установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе постоянный контроль состояния мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности. Предупреждение реализации риска ликвидности обеспечивается систематическим контролем за ликвидностью с использованием информационной системы сбора и анализа информации о текущем состоянии ликвидности, действующей на основе оперативного обмена подразделений Банка внесистемными сведениями и внутрибанковской отчетностью о состоянии активов и пассивов.

Поддержание необходимого уровня ликвидности обеспечивают Управление операций на финансовых рынках, работающее на денежном, валютном рынках и рынке ценных бумаг. Контроль за соблюдением установленных внутренними нормативными документами Банка порядков и процедур управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита в ходе проведения плановых или внеплановых проверок.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, обеспечивается соблюдение принципа коллегиальности при рассмотрении вопросов управления ликвидностью. Осуществление текущего контроля на постоянной основе за риском ликвидности возложено на Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Контроль за состоянием ликвидности, разработка и проведение мероприятий по управлению ликвидностью, принятие решений и контроль за их исполнением, обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляют Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами.

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов

иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (*к рыночному риску относят фондовый риск, процентный, валютный риски*).

Фондовый риск - рыночный риск по ценным бумагам (*в том числе закрепляющие права на участие в управлении*) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Риск реализуется под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск регулируется Банком путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Валютный риск - риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Риск предполагает вероятность убытков при проведении внешнеэкономических и других валютных операций вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Мерами снижения валютного риска являются поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП).

В отчетном периоде из-за повышенной волатильности валютного рынка в рамках контроля уровня валютного риска на нескольких уровнях управления Банком осуществлялись контроль и оценка влияния на финансовое состояние Банка, структуру его валютных активов и пассивов и доходность деятельности изменений на финансовых рынках, изменений курса рубля к иностранным валютам и направления этих изменений. Банк постоянно контролировал размер своих валютных обязательств в целях предупреждения ухудшения финансового результата деятельности при их увеличении.

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Проявлениями процентного риска в деятельности Банка являются:

- снижение чистой процентной маржи вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банком идентифицированы и контролируются подразделениями, принимающими процентный риск, внешние и внутренние факторы, влияющие на процентную маржу Банка.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика ОАО «ТЭМБР-БАНК», регламентирующая порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основывались на ежемесячном

анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для Банка и дифференцированно для головной организации и филиалов Банка и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

В результате оценки совокупного процентного риска определяется объем собственных средств (капитала), необходимых для покрытия возможных потерь по операциям и иным сделкам Банка, подверженным процентному риску, в целом по Банку и по отдельным направлениям его деятельности. Оценка принимаемого процентного риска проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с Положением «Об управлении процентным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК». Положение предусматривает порядок предоставления по результатам оценки риска на регулярной основе отчетов Правлению и Совету директоров Банка. Допустимость уровня принимаемого процентного риска оценивается органами управления Банка в соответствии с политикой Банка по ограничению рисков.

Стресс-тестирование с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка. Стресс-тестирование проводится ежеквартально по утвержденной Правлением Банка методике, является основным инструментом анализа достаточности капитала.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Источниками операционного риска Банка являются несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения персоналом Банка и/или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Проявления операционного риска контролируются во всех осуществляемых Банком направлениях деятельности.

Банком идентифицированы и контролируются структурными подразделениями определенные события, последствиями которых могут быть операционные потери Банка. В Банке ведется постоянное наблюдение за их проявлениями в деятельности структурных подразделений как факторов операционного риска, документирование их параметров, оценочных характеристик и последствий.

Банк количественно оценивает операционный риск, определяя максимально возможные убытки, которые может понести Банк с высокой вероятностью в течение определенного периода времени в результате реализации факторов риска. Оценка операционного риска производится Банком стандартизированным методом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Дополнительно к оценке размера операционного риска Банк накапливает внутренние данные о реализации операционного риска и реальных операционных потерях, на регулярной основе контролирует с использованием балльно-весаого метода величину уровня принимаемого операционного риска и ее соответствие допустимому уровню присутствия риска, в том числе по направлениям деятельности, по источникам возникновения операционного риска. Порядок применения балльно-весаого метода для наблюдения за уровнем операционного риска, порядок учета операционных потерь предусмотрены «Положением о порядке управления операционным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК».

К числу методов снижения (ограничения) операционного риска и поддержания риска на уровне, определенном Советом директоров Банка как допустимый уровень принятия риска, Банк относит следующие:

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;

- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок (использование утвержденных Правлением Банка стандартных форм договоров, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличными от стандартных, контроль соблюдения полномочий при подписании документов от имени Банка);
- совершенствование кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов труда, принимаемых рисков;
- постоянное совершенствование информационно-технологических систем, используемых Банком;
- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;
- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- страхование посредством традиционных видов имущественного страхования, страхование финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами, комплексное страхование рисков Банка для обеспечения поддержания операционного риска на допустимом уровне с учетом вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое состояние Банка (от стихийных бедствий и других случайных событий, от действий третьих лиц, рисков обращения платежных карт и др.);
- прямое управленческое воздействие на конкретные рискованные ситуации.

В целях снижения вероятности проявлений информационно-технологического риска Банком разработан и введен в действие «План организации непрерывной работы и обеспечения восстановления работоспособности автоматизированной системы ОАО «ТЭМБР - БАНК» при возникновении нештатных ситуаций», определяющий основные меры, методы и средства сохранения работоспособности автоматизированной банковской системы при возникновении сбоев программного обеспечения, нарушений в работе оборудования и других нестандартных ситуаций, а также способы и средства восстановления работоспособности системы.

В Банке действует «Политика информационной безопасности ОАО «ТЭМБР-БАНК». В рамках ее требований актуализировано «Положение об обеспечении защиты информации от вредоносного программного кода в ОАО «ТЭМБР-БАНК», предусматривающее меры защиты информации, обрабатываемой в информационно-телекоммуникационной корпоративной сети Банка, от негативного воздействия вредоносного кода.

В рамках требований Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» в части обучения работников в области информационной безопасности в Банке в отчетном периоде разработан и утвержден «Порядок повышения осведомленности и проведения обучения в области информационной безопасности работников ОАО «ТЭМБР-БАНК».

В Банке действует «План действий ОАО «ТЭМБР-БАНК», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств (План ОНиВД)».

В отчетном периоде регулярно Банком проводились проверки эффективности

мероприятий по обеспечению устойчивости и непрерывности деятельности Банка, предусмотренные указанным Планом, а также проверки подготовленности должностных лиц и сотрудников подразделений к выполнению мероприятий Плана ОНиВД Банка в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Полномочия по управлению существенными рисками банковской деятельности распределены, объем полномочий определен во внутренних нормативных актах, регулирующих деятельность структурных подразделений, специальных коллегиальных органов и органов управления Банка, и на разных уровнях управления рисками участниками управления являются:

- председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка, в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции осуществляющие контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка. Для совершенствования системы управления рисками и корпоративного управления Банка в соответствии с Уставом Банка по решению Совета директоров были созданы его консультативно-совещательные органы: Комитет по аудиту, в компетенцию которого входят вопросы эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов, выявления областей риска в операциях Банка; Комитет по стратегии, корпоративному управлению, планированию и управлению капиталом, к компетенции которого отнесены вопросы стратегии, планирования и управления капиталом; Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике, в компетенцию которого входят вопросы совершенствованию кадровой и социальной политик Банка, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций;

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (специальный коллегиальный орган), на который возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным);

- Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты региональных филиалов (специальные коллегиальные органы), непосредственно контролирующие уровень принятия кредитного риска в отношении заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций), принимающие решения по вопросам выдачи кредитов и всем вопросам, возникающим в ходе их обслуживания;

- Управление по работе с финансовыми и корпоративными институтами, участвующее в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящее оценку финансового состояния, деловой репутации контрагентов Банка: кредитных организаций, страховых организаций, а также эмитентов ценных бумаг;

- Управление бухгалтерского учета и отчетности, Финансово-экономическое управление, осуществляющие оценку финансовых рисков и текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, выполнением утвержденных лимитов;

- Управление рисков, осуществляющее контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, странового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; контроль уровня присутствия каждого из этих рисков в деятельности Банка и его соответствие определенному Банком допустимому (нормальному) уровню нефинансовых рисков, а также мониторинг уровня кредитного риска Банка и, в рамках управления процентным риском, наблюдение за показателями финансовых рисков и их изменениями, качественную оценку уровня принимаемого процентного риска;

- Служба комплаенс-контроля (в лице Руководителя комплаенс-функции и комплаенс-контролеров подразделений Банка), на которую возлагаются выявление в бизнес-процессах

Банка событий, связанных с комплаенс-риском, то есть риском возникновения у Банка потерь в результате несоблюдения требований законодательства РФ, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов, внутренних нормативных документов Банка, а также оценка возможных последствий возникновения риска, разработка мер по снижению комплаенс-риска и сокращению потерь Банка, связанных с реализацией комплаенс-риска, и контроль за применением этих мер подразделениями Банка;

- Служба внутреннего аудита, созданная для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка (Совет директоров Банка, Правление и председатель Правления) в обеспечении эффективного функционирования Банка. Целью проводимых Службой проверок подразделений Банка или направлений деятельности является оценка эффективности организации работы, правильности совершения банковских операций, управления банковскими рисками;

- структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков и величиной допустимого уровня их присутствия в деятельности Банка осуществляется органами управления: председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка, коллегиальными совещательными органами (комитеты), а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам установлены от ежедневного до ежегодного. Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам приведены в Таблице:

Таблица 54

Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам

№ п/п	Наименование внутренней отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится внутренняя отчетность	Сроки представления внутренней отчетности органам управления Банка
1	Отчет о показателях обязательных нормативов Н1-Н4, Н6	Главный бухгалтер	Ежедневно
2	Отчет по мгновенной ликвидности	Заместителю председателю Правлению, курирующему операции на финансовых рынках	Ежедневно
3	Расчет лимитов на работающие активы	Комитет по управлению активами и пассивами	В соответствии с «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК», не реже 1 раза в квартал. По факту примерно 1 раз в месяц. Данная информация используется для установления лимитов на работающие активы.
4	Отчет об использовании выделенных лимитов (свободные лимиты) с учетом планируемых выдач и погашений кредитов	Правление	Еженедельно

5	Отчет о проведении Стресс-тестирования	Правление	Ежеквартально
6	Динамика коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Правление Совет директоров	Ежемесячно Ежеквартально
7	Динамика значений обязательных нормативов ликвидности ОАО «ТЭМБР-БАНК» (Н2,Н3,Н4) на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Правление Совет директоров	Еженедельно Ежеквартально
8	Отчет о состоянии активов и пассивов Банка	Правление	Еженедельно
9	Отчет о значении абсолютных размеров ОВП и допустимых изменениях размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты	Заместителю председателю Правлению, курирующему операции на финансовых рынках; Правление	Ежедневно в электронном виде Еженедельно
10	<u>По кредитным организациям – контрагентам</u> Проект предложений по рейтингам и по лимитам на кредитные организации-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
11	<u>По иностранным банкам-контрагентам (нерезидентам)</u> Проект предложений по рейтингам и по лимитам на иностранные банки-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
12	<u>По страховым компаниям</u> Проект предложений по лимитам на страховые компании с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал
13	<u>По эмитентам корпоративных ценных бумаг</u> Проект предложений по лимитам на эмитентов корпоративных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно по итогам отчетности год (плановый пересмотр лимитов - при наличии лимитов) до 01 апреля
14	<u>По эмитентам субфедеральных и муниципальных ценных бумаг</u> Проект предложений по лимитам на эмитентов субфедеральных и муниципальных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно до 01апреля (при наличии лимитов)
15	Расчетные данные по формированию РВПС	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
16	Расчетные данные по формированию РВП (кредитные линии, гарантии, овердрафты)	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
17	Размеры обязательств по кредитам и гарантиям, выданным связанным с Банком лицам	Кредитный комитет, Член Правления, курирующий Кредитное управление; Управление бухгалтерского учета и отчетности	По запросу Ежемесячно

18	Информация по заемщикам и принципалам об обстоятельствах, которые могут свидетельствовать о возможном отсутствии реальной деятельности	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий Кредитное управление	Ежеквартально на конец 2 –го месяца после окончания календарного квартала и на конец следующего месяца после наступления срока сдачи годовой отчетности органам ФНС
19	Заключение об оценке стоимости обеспечения по Банку. Информация о состоянии обеспечения 1 и 2 категорий качества	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий Кредитное управление	В дни возникновения (прекращения) залогов Ежемесячно
20	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о проверке нарушения	Председатель Правления	Не позднее 2-х рабочих дней после дня окончания проверки
21	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о выявленной подозрительной операции	Председатель Правления	В течение дня с момента выявления операции, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком
22	Квартальный отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК»	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления: не позднее 10-ти рабочих дней с даты окончания отчетного квартала; Совету директоров: на ближайшем после составления и представления председателю Правления квартального отчета заседании Совета директоров
23	Отчет по итогам проверки (тестирования) Плана ОНВД/раздела Плана ОНВД, проведенной в Головной организации и филиалах Банка рекомендациях группы наблюдателей	Правление, Совет директоров	По мере проведения проверки (тестирования) После рассмотрения Отчета Правлением
24	Сообщения о выявленных факторах операционного риска; Сообщения о выявленных факторах правового риска; Сообщения о выявленных факторах риска потери деловой репутации; Сообщения о выявленных факторах процентного риск.	Управление рисков	В день выявления факторов операционного, правового риска, риска потери деловой репутации требующих немедленного реагирования, Ежемесячно в последний рабочий день при выявлении факторов риска, не повлекших потерь, в том числе и при отсутствии признаков проявлений риска.
25	Заключение по результатам качественной оценки подразделениями уровня процентного риска в отчетном квартале	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления ежеквартально не позднее 25-го числа календарного месяца, следующего за отчетным. Совету директоров по итогам 1 и 2 полугодий в составе отчета об управлении рисками Банка.
26	Отчет «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска»	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления ежемесячно не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным, Председатель информирует Правление, Совету директоров ежеквартально после рассмотрения Правлением.

25	Информация подразделений о проведении сделок, ведении договора с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства в рамках мониторинга странового риска	Управление рисков	В день возникновения правоотношений с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства
26	Отчет «Оценка уровня операционного риска ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка к отчету; Отчет «Оценка уровня правового риска ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка к отчету; Отчет «Оценка уровня риска потери деловой репутации ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка к отчету.	Председатель Правления, член Правления, курирующий Управление рисков	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом
27	Отчет о состоянии уровня управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации Банка за прошедший год (<i>утверждается Советом директоров Банка</i>)	Руководитель комплаенс-функции, Правление, Совет директоров	Ежегодно
28	Документирование результатов наблюдений за оценками странового риска в государствах, с резидентами которых Банк проводит сделки, заключил договоры (<i>справки в свободной форме с текущими страновыми оценками, экспертные заключения</i>)	Председатель Правления, член Правления, курирующий Управление рисков Подразделения Банка, непосредственно выполняющие сделки, контролирующие выполнение договоров с контрагентами, зарегистрированными в иностранных государствах, член Правления, курирующий соответствующее подразделение	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом По мере обновления текущих страновых оценок по классификации Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР (<i>фактическая регулярность – ежеквартально</i>)
29	Отчет о результатах реализации в Головной организации Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ за прошедший квартал	Председатель Правления	Ежеквартально, не позднее 20 рабочих дней с даты окончания квартала
30	Отчет, утвержденный председателем Правления Банка, о результатах реализации в Головной организации и Филиалах Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, соблюдения требований иных внутренних документов Банка по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Совет директоров	Ежегодно
31	Акты проверок Службы внутреннего аудита	Председатель Правления, члены Правления, руководители подразделений Правление	По мере создания акта По мере необходимости
32	Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и проведении иных мероприятий, связанных с осуществлением функций	Правление, Совет директоров	1 раз в полгода

33	Акты (отчеты) руководителя Комплаенс-функции о проведении проверок бизнес-процессов Банка Службой комплаенс-контроля	Председатель Правления, руководитель проверяемого подразделения	По мере создания акта (отчета)
34	Отчеты руководителя COMPLAINT- функции о деятельности Службы комплаенс-контроля	Председатель Правления	Ежеквартально
35	Годовой отчет руководителя Комплаенс-функции о результатах реализации COMPLAINT-программы деятельности Службы COMPLAINT- контроля	Правление, Совет директоров	Ежегодно

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2016					на 01.01.2015				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	422 514	3.65%	0	422 514	4.03%	1 461 905	10.79%	0	1 461 905	11.18%
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	417 577	3.61%	0	417 577	3.99%	1 452 704	10.72%	0	1 452 704	11.11%
1.1.1. корреспондентские счета	417 577	3.61%	0	417 577	3.99%	732 704	5.41%	0	732 704	5.60%
1.1.2. депозиты	0	0.00%	0	0	0.00%	720 000	5.31%	0	720 000	5.51%
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 937	0.04%	0	4 937	0.05%	9 201	0.07%	0	9 201	0.07%
2. Банки-корреспонденты	3 645 596	31.50%	0	3 645 596	34.80%	2 997 135	22.11%	0	2 997 135	22.93%
2.1. Кредитные организации-резиденты	3 640 509	31.45%	0	3 640 509	34.75%	2 993 162	22.09%	0	2 993 162	22.90%
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	289 628	2.50%	0	289 628	2.76%	247 137	1.82%	0	247 137	1.89%
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	300 000	2.59%	0	300 000	2.86%	0	0.00%	0	0	0.00%
2.1.3. вложения в векселя	579 352	5.01%	0	579 352	5.53%	1 280 274	9.45%	0	1 280 274	9.79%
2.1.4. долговые ценные бумаги	597 985	5.17%	0	597 985	5.71%	783 202	5.78%	0	783 202	5.99%
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 873 544	16.19%	0	1 873 544	17.88%	682 549	5.04%	0	682 549	5.22%
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	5 087	0.04%	0	5 087	0.05%	3 973	0.03%	0	3 973	0.03%
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	5 087	0.04%	0	5 087	0.05%	3 973	0.03%	0	3 973	0.03%

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
3. Корпоративные клиенты	4 009 591	34.64%	899 261	3 110 330	29.69%	5 164 594	38.11%	383 170	4 781 424	36.58%
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	4 009 591	34.64%	899 261	3 110 330	29.69%	4 736 818	34.95%	374 947	4 361 871	33.37%
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0.00%	0	0	0.00%	427 776	3.16%	8 223	419 553	3.21%
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	69 274	0.60%	24	62 250	0.66%	102 064	0.75%	63	102 001	0.78%
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 426 843	29.61%	198 733	3 228 110	30.81%	3 827 118	28.24%	97 004	3 730 114	28.53%
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	3 426 843	29.61%	198 733	3 228 110	30.81%	3 827 118	28.24%	97 004	3 730 114	28.53%
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют приведена Таблице 56:

Таблица 56

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	4 810 031	x	5 180 645	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	922 146	x	399 511	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	3 887 885	60,8	4 781 134	55,5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	1 918 084	X	2 935 955	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	166 194	X	79 581	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	1 751 890	27,4	2 856 374	33,2
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	774 995	X	974 728	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в евро	17 164	X	1 145	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	757 831	11,8	973 583	11,3
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	2 598	X	2 448	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в юанях	1 299	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	1 299	0,0	2 448	0,0
Итого остаток задолженности	7 505 708	X	9 093 776	X
Итого резерв на возможные потери	1 106 803	X	480 237	X
Итого чистый остаток задолженности	6 398 905	100	8 613 539	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 57:

Таблица 57

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	6 081 938	X	5 988 444	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	864 074	X	369 561	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	5 217 864	81.54	5 618 886	65.23
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	95 577	X	202 351	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	19 809	X	16 960	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	75 768	1.19	185 391	2.15
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	842 794	X	1 135 037	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	80 930	X	33 608	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	761 864	11.91	1 101 429	12.79
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	175 992	X	340 565	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	17 155	X	12 850	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	158 837	2.48	327 715	3.81

Остаток задолженности по кредитам , предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	183 792	X	222 810	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	20 523	X	685	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в Калининградской области	163 269	2.55	222 125	2.58
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	125 615	X	776 793	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	104 312	X	38 350	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	21 303	0.33	738 443	8.57
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	7 505 708	X	8 666 000	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	1 106 803	X	472 014	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в России	6 398 905	100.00	8 193 986	95.13
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в СНГ	0	0	0	0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0» ^{1,2}	0	X	427 776	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	0	X	8 223	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0» ^{1,2}	0	0	419 553	4.87
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	X	0	X

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других странах	0	0	0	0
Итого остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	7 505 708	X	9 093 776	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным всем заемщикам	1 106 803	X	480 237	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	6 398 905	100	8 613 539	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 58:

Таблица 58

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ (стр. 1.1 + стр. 1.2), в том числе:	4 078 865	X	4 838 882	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	908 070	X	375 010	x
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	3 170 795	100,00	4 463 872	100,00
1.1.	По видам экономической деятельности:	3 950 998	X	4 783 353	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	892 660	X	369 957	x
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	3 058 338	96,45	4 413 396	98,87
1.1.1.	добыча полезных ископаемых	0	X	24 118	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	63	x
	Чистая задолженность добыча полезных ископаемых	0	0,00	24 055	0,54
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	215 527		351 196	
	Резерв на возможные потери по ссудам	25 679	X	12 262	x
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	189 848	5,99	338 934	7,59

1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	130 608	X	248 936	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	210	X	350	x
	Чистая задолженность производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	130 398	4,11	248 586	5,57
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	X	0	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	x
	Чистая задолженность обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	0	0,00
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14 469	X	15 425	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	14 469	X	332	x
	Чистая задолженность целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0,00	15 093	0,34
1.1.2.4	Химическое производство	11 000	X	42 471	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	11 000	X	11 579	x
	Чистая задолженность химическое производство	0	0,00	30 892	0,69
1.1.2.5	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	28 000	X	0	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	x
	Чистая задолженность производство прочих неметаллических минеральных продуктов	28 000	0,88	0	0,00
1.1.2.6	производство машин и оборудования	0	x	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность производство машин и оборудования	0	0,00	0	0,00
1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 000	X	4 000	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	60	X	0	x
	Чистая задолженность производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 940	0,19	4 000	0,09
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	460 617	X	215 514	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	384	X	159	x
	Чистая задолженность сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	460 233	14,51	215 355	4,82
1.1.5.	строительство	334 892	X	706 480	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	137 283	X	41 164	x
	Чистая задолженность строительство	197 609	6,23	665 316	14,90
1.1.6.	транспорт и связь	307 869	X	519 211	x

	Резерв на возможные потери по ссудам	286 375	X	286 922	x
	Чистая задолженность транспорт и связь	21 494	0,68	232 289	5,21
1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	720 267	X	976 775	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	318 523	X	15 979	x
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	401 744	12,67	960 796	21,53
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 178 083	X	965 172	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	87 676	X	3 675	x
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 090 407	34,39	961 497	21,54
1.1.9.	прочие виды деятельности	727 743	X	1 020 887	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	36 680	X	9 733	x
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	691 063	21,79	1 011 154	22,65
1.2.	На завершение расчетов	127 867	X	55 529	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	15 410	X	5 053	X
	Чистая задолженность на завершение расчетов	112 457	3,55	50 476	1,13

Характер и стоимость полученного обеспечения, политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения.

Политика ОАО «ТЭМБР-БАНК» в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Положением о кредитной политике Банка, Положением Банка № 174 «О порядке формирования ОАО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Инструкцией Банка о порядке работы с принятыми в обеспечение кредитов залогами, банковскими гарантиями и поручительствами.

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;
- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в т.ч. акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;

- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;
- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- имущественные права;
- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;
- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;

- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по залоговым ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

В 2015 году реализовано недвижимое имущество, ранее принятое в качестве отступного, на сумму 100 699,5 тыс.руб. (НДС не облагается).

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в 2015 г. нет.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

Таблица 59

Сведения о стоимости полученного обеспечения исполнения обязательств заемщиков Банка
тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2016	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2015	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	8 026 575	24,12	9 705 193	23,77
2	Залог движимого имущества	639 653	1,92	879 024	2,15
3	Залог имущественных прав	75 416	0,23	97 198	0,24
4	Залог товаров в обороте	208 081	0,62	223 347	0,55
5	Залог ценных бумаг	248 290	0,75	295 646	0,72
6	Поручительство	23 587 852	70,87	29 457 511	72,16
7	Банковские гарантии	0	0,00	29 160	0,07
8	Залог прав требования возврата депозитного вклада	453 804	1,36	93 086	0,23
9	Залог сырья	42 992	0,13	42 992	0,11
	ИТОГО	33 282 663	100,00	40 823 157	100,00

Объемы и виды активов, принимаемые в качестве обеспечения Банком России. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. Информация о балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи активов, переданных в обеспечение.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.01.2016г. и на 01.01.2015 г., включены Ломбардный список Банка России и принимались Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог

ценных бумаг или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО). На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2016 г. размер торгового портфеля составил 602 922 тыс. руб., в том числе государственные облигации – 4 937 тыс. руб., корпоративные облигации – 597 985 тыс. руб. На 01.01.2015 г. размер торгового портфеля составил 792 404 тыс. руб., в том числе государственные облигации – 9 201 тыс. руб., корпоративные облигации – 783 203 тыс. руб.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в ОАО «ТЭМБР-БАНК» текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг», разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П от 28.09.2012 г.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен, индексный риск, другие ценовые риски), которым подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций) по состоянию на отчетную дату.

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена Таблице 60:

Таблица 60

руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	1 073 661,79	1 395 585,52
Процентный риск, всего в том числе:	83 059,87	101 120,84
общий процентный риск	11 291,86	7 126,32
специальный процентный риск	71 768,01	93 994,52
Фондовый риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий фондовый риск	0,00	0,00
специальный фондовый риск	0,00	0,00
Валютный риск	35 413,41	131 575,02

Влияние рыночного (процентного) риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2016г. 0,96% (норматив Н1.0 на 01.01.2016г. составил 11,90%, без рыночного риска составил бы 12,86%). На 01.01.2015г. аналогичный показатель составил 1,12% (норматив Н1 на 01.01.2015г. составил 11,50%, без рыночного риска составил бы 12,62%).

Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

По состоянию на отчетные даты (01.01.2016г., 01.01.2015г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации, имеющих в наличии для продажи» значение показателя чувствительности цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (PVBr) составило:

Таблица 61
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	4 937. 23	9 200.61
Значение показателя PVBr	-0,0206	- 0,0844

Снижение PVBr по состоянию на 01.01.2016г. относительно его значения на 01.01.2015г. произошло за счет уменьшения срока до погашения ОФЗ 46017 за период было проведено погашение части номинальной стоимости, других операций не производилось).

В отношении ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете 50207 «Долговые обязательства кредитных организаций, имеющих в наличии для продажи» чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (PVBr) составила:

Таблица 62
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Балансовая стоимость (ТСС)	597 984.46	783 203.30
Значение показателя PVBr	-0,0379	- 0,0206

Значение PVBr выросло по сравнению с 01.01.2015 г. Это связано с увеличением в портфеле доли бумаг с дальними сроками погашений/оферт, поскольку рыночная ситуация изменяется в сторону снижения доходностей/роста цен (средневзвешенные дюрации по портфелю: 176 дней на 01.01.2016 г. и 87 дней на 01.01.2015 г. соответственно).

Данные чувствительности цен портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. приведены в Таблицах 63 и 64:

Чувствительность цен портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016г.

Таблица 63

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость	Ср. взв. доходность эффективная к погашению/ближ. оферте на 01.10.2014г. r, % годовых	Дюрация по Макколлею D, дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
						руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Государственные облигации РФ										
Минфин России	ОФЗ 46017 АД	03.08.16	RUR	500.00	10000	4 937 225.00	10.868	169	0.4176	-0.0206
Итого по государственным облигациям РФ					10000	4 937 225.00				-0.0206
Облигации кредитных организаций РФ										
ТКБ БАНК ПАО	об ТКБ 02	15.03.16	RUR	1000.00	47000	48 722 080.00	12.670	74	0.1799	-0.0187
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 02Б	11.02.16	RUR	1000.00	30000	31 956 300.00	13.450	42	0.1014	-0.0108
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 06Б	02.04.20	RUR	1000.00	5000	5 137 200.00	13.200	94	0.2275	-0.0234
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 05Б	17.07.18	RUR	1000.00	60810	64 751 704.20	13.850	188	0.4524	-0.0482
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 10Б	10.07.19	RUR	1000.00	133400	141 590 760.00	12.200	180	0.4395	-0.0467
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 11Б	10.07.19	RUR	1000.00	136000	143 066 560.00	12.320	13	0.0317	-0.0033

ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 06Б	02.10.19	RUR	1000.00	89708	93 774 463.64	12.050	264	0.6455	-0.0675
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 07Б	30.10.18	RUR	1000.00	59659	59 030 194.14	12.540	295	0.7182	-0.0711
ПАО Банк ВТБ	об ВТБ 026Б	23.06.20	RUR	1000.00	10000	9 955 200.00	11.710	177	0.4341	-0.0432
Итого по облигациям кредитных организаций РФ					571577	597 984 461.98		148,64	0,3620	-0.0379
										В среднем по портфелю
ВСЕГО					581 577	602 921 686,98		148,80	0,3625	-0,0380

Чувствительность цен портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015г.

Таблица 64

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость	Ср. взв. доходность эффективная к погашению/ближ. оферте на 01.10.2014г. r, % годовых	Дюрация по Макколлею D, дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
						руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Государственные облигации РФ										
Минфин России	ОФЗ 46017 АД	03.08.16	RUR	1000.00	10000	9 200 610.00	12.578	377	0.9175	-0.0844
Итого по государственным облигациям РФ					10000	9 200 610.00				-0.0844
Облигации кредитных организаций РФ										
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 08	08.04.15	RUR	1000.00	45000	46 233 450.00	5.790	97	0.2512	-0.0258
ТКБ ОАО	об ТКБ 02	15.03.16	RUR	1000.00	48000	48 809 280.00	14.665	75	0.1792	-0.0182
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 07	14.07.15	RUR	1000.00	8200	8 227 552.00	18.176	186	0.4312	-0.0433
ОАО "УРАЛСИБ"	об УралСибБ 04	10.03.17	RUR	1000.00	144420	149 259 514.20	11.587	71	0.1743	-0.0180
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 02Б	18.02.15	RUR	1000.00	106000	108 725 260.00	15.951	48	0.1134	-0.0116

ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 04Б	18.02.15	RUR	1000.00	42000	43 096 620.00	15.608	48	0.1138	-0.0117
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 03Б	27.04.15	RUR	1000.00	160000	159 286 400.00	17.044	116	0.2715	-0.0270
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	об РуссСтБ 02Б	24.03.15	RUR	1000.00	2400	2 384 520.00	26.989	82	0.1769	-0.0176
ОАО "УРАЛСИБ"	об УралСиББ 05	25.08.17	RUR	1000.00	5080	5 215 991.60	15.108	57	0.1357	-0.0139
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 02Б	11.02.16	RUR	1000.00	94000	97 386 820.00	13.110	42	0.1017	-0.0105
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 07Б	06.09.15	RUR	1000.00	44000	45 225 400.00	12.823	238	0.5779	-0.0594
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	об РуссСтБ 04Б	27.02.16	RUR	1000.00	62000	62 088 040.00	35.541	57	0.1152	-0.0115
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 10Б	10.07.19	RUR	1001.00	7030	7 264 450.50	14.406	181	0.4334	-0.0448
Итого по облигациям кредитных организаций РФ					768130	783 203 298.30		85	0.2016	-0.0206
										Средневзв. по портфелю
ВСЕГО					778130	792403908.30		87	0.2075	-0.0209

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве потенциального источника роста операционных возможностей в рамках сделок РЕПО рассматривается свободная часть совокупной текущей позиции по ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России.

По состоянию на 01.01.2016г. года все ценные бумаги торгового портфеля Банка (602 922 тыс. руб. или 100%) входили в список ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по сделкам прямого РЕПО.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

По состоянию на 01.01.2016г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, заключенного между Банком России и Банком по «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 № 236-П составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон на 01.01.2016 г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице:

Таблица 65
тыс. руб.

	<i>Российская Федерация</i>		<i>Страны ОЭСР</i>		<i>СНГ и другие страны</i>		<i>ИТОГО</i>	
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015
Активы								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 170 236	2 056 068	638 027	509 236	16 292	0	1 824 555	2 565 304
<i>Торговые ценные бумаги</i>	602 922	792 403	0	0	0	0	602 922	792 403
<i>Средства в кредитных организациях</i>	302 678	253 495	5 087	3 973	0	0	307 765	257 468
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	883 976	2 003 501	0	0	0	0	883 976	2 003 501
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	6 398 905	8 625 031	0	0	0	427 776	6 407 690	9 052 807
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	22 611	24 826	0	0	0	0	22 611	24 826
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	1 988 396	797 126	0	49	0	5	1 988 396	797 180
Обязательства								
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	30 000	0	0	0	0	0	30 000	0
<i>Средства клиентов</i>	10 888 266	11 985 043	6 016	8 294	36 706	48 465	10 930 988	12 041 802
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	610 726	316 061	0	0	0	0	610 726	316 061
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	4	10 784	0	0	0	0	4	10 784
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	89 567	0	0	0	0	0	89 567	0
<i>Прочие обязательства</i>	463 785	162 164	248	195	461	81	464 494	162 440

Информация о сделках по уступке прав требований.

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требований является минимизация расходов при осуществлении процедур взыскания и реализации активов должников Банка.

За 2015г. Банком совершено 4 сделки по уступке прав требования: 2 сделки (кредиты, предоставленные юридическим лицам) в рублях на сумму 36850,3 тыс. руб. (30250 тыс. руб. – кредит III категории качества и 6 600 тыс. руб. – кредит V категории качества) и две сделки (потребительские кредиты): на сумму 3100 тыс. долл. США (на момент уступки находился в IV категории качества) и 16 388,5 тыс.руб. (на момент уступки находился в V категории качества). Убыток Банка от сделок составил 9 966,4 тыс. руб. (убыток получен от уступки прав требований по потребительским кредитам).

По всем трем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являлись аффилированными с Банком лицами.

Заключение договоров уступки прав требования с ипотечными агентами и специализированных обществ АО «ТЭМБР-БАНК» не производил и не планирует производить.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг с 2002 года (открытая подписка была проведена Банком в 2000 и 2002 годах).

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами в составе пояснительной записки раскрыта отдельно для каждой группы связанных сторон:

Таблица 66

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2016 г.

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2016 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилированные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	12 218	236 597	51 000	299 815
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	7	11 830	11 400	23 237
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0

2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	963 372	2 308 852	707 708	3 979 932
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Предоставленные гарантии	0	0	84 837	84 837
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
П.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	1 800	19 783	13 508	35 091
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	1 800	19 783	13 508	35 091
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	1	1
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	10 517	10 517
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	83 642	165 084	62 984	311 710
6.1	По привлеченным средствам клиентов	83 642	165 084	62 984	311 710
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	33 611	0	33 611
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.01.2015 г.**

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2015 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилированные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	14 611	0	107 511	122 122
1.1	просроченная задолженность	0	0	29 971	29 971
1.2	сформированные резервы на возможные потери	7	0	11 634	11 641
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	938 061	1 263 341	713 609	2 915 011
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Предоставленные гарантии	0	0	118 015	118 015
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3 607	12	18 059	21 678
1.1	от ссуд предоставленных клиентам	3 607	12	18 059	21 678
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	1	1
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	1 948	1 948

5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	71 456	68 196	57 240	196 892
6.1	по привлеченным средствам клиентов	71 456	68 196	57 240	196 892
6.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	19 206	19 206
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Информация о предоставленных в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон банковских гарантиях и поручительствах и о полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц банковских гарантиях представлена в Таблице 68:

Банковские гарантии и поручительства, предоставленные в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон. Банковские гарантии, полученные от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц

Таблица 68
тыс. руб.

Общая сумма банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон в отчетном периоде	Общая сумма остатка банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон на 01.01.2016 г.	Общая сумма банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц в отчетный период	Общая сумма остатка банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц, на 01.01.2015 г.
1	2	3	4
нет			

Дополнительная информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

Основную долю операций со связанными с Банком сторонами составляют операции привлечения средств на срочные депозиты от акционеров Банка, инсайдеров и аффилированных с Банком лиц.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

Сделки со связанными сторонами, оказавшие существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение отчетного периода не осуществлялись.

Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

В АО «ТЭМБР-БАНК» функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров АО «ТЭМБР-БАНК» (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров ОАО «ТЭМБР-БАНК», рег.№ 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол № 25 от 17.11.2014г.), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров и не являются работниками Банка, секретарь – ответственный работник АО «ТЭМБР-БАНК».

В 2015 году было проведено 4 заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров ОАО «ТЭМБР-БАНК». В течение 2015 года выплаты производились только секретарю Комитета, размер выплат составил 27,7 тыс. руб.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

В 2015 году независимые оценки системы оплаты труда АО «ТЭМБР-БАНК» не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головной организации и региональных филиалов АО «ТЭМБР-БАНК».

Систему оплаты труда работников АО «ТЭМБР-БАНК» регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области системы оплаты труда ОАО «ТЭМБР-БАНК»,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам в ОАО «ТЭМБР-БАНК»,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками АО «ТЭМБР-БАНК». Работники знакомятся с внутренними нормативными документами, регулирующими систему оплаты труда, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в АО «ТЭМБР-БАНК».

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке существует категория работников, принимающих риски. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган управления), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 31 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда АО «ТЭМБР-БАНК». Ее целью является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом деятельности, финансовыми перспективами, созданию надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в АО «ТЭМБР-БАНК». Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности, обеспечение финансовой устойчивости АО «ТЭМБР-БАНК». Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В 2015 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных

нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Для мониторинга и учета рисков в рамках действующей в АО «ТЭМБР-БАНК» системы оплаты труда работников используется план-факторный анализ исполнения количественных и качественных финансовых показателей деятельности Банка и отдельных его направлений. Данный подход основан на сопоставлении фактически достигнутых финансовых результатов с ранее запланированными показателями и используется при начислении всех видов выплат, составляющих нефиксированную часть заработной платы работников АО «ТЭМБР-БАНК», включая выплаты отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. Дополнительно план-факторный анализ в совокупности с весовыми значениями количественных и качественных показателей используется в механизме корректировки отсроченного вознаграждения отдельной категории работников, включая возможность полной отмены данного вида выплаты в зависимости от негативного финансового результата АО «ТЭМБР-БАНК» в течение всего периода отсрочки (не менее 3-х лет).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности АО «ТЭМБР-БАНК» за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

Для членов Правления и работников, принимающих риски, помимо поощрительного вознаграждения ежегодно по итогам финансовой деятельности АО «ТЭМБР-БАНК» начисляется отсроченное вознаграждение, плановая сумма которого определяется в начале отчетного года в соответствии с требованием пункта 2.4. Положения Банка России от 17.06.2014 № 154-И. В случае получения негативного финансового результата ввиду неисполнения количественных и качественных финансовых показателей по итогам отчетного года плановая сумма отсроченного вознаграждения корректируется в сторону уменьшения. Далее с учетом проведенной корректировки (или ее отсутствия) плановая

сумма отсроченного вознаграждения аналогичным образом может корректироваться в течение каждого из 3-х лет периода отсрочки (вплоть до полной отмены) в зависимости от финансового результата в указанные периоды.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Первая корректировка отсроченного вознаграждения осуществляется по результатам исполнения количественных и качественных финансовых показателей по итогам отчетного года. Корректировка осуществляется пропорционально в зависимости исполнения показателей с учетом их весовых значений, а также соотношения фактической и плановой величины. В случае превышения или равенства фактического и планового значения показателя его исполнение считается выполненным и принимает значение 1,0, если плановая величина превышает фактическую - значение исполнения показателя приравнивается к 0,0.

В дальнейшем по аналогичному алгоритму производятся корректировки отсроченного вознаграждения в каждом году периода отсрочки. В случае неудовлетворительного исполнения показателей размер отсроченного вознаграждения корректируется в сторону уменьшения (вплоть до полной отмены).

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В системе оплаты труда работников АО «ТЭМБР-БАНК» к нефиксированной части оплаты труда относятся: поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение (для отдельной категории работников), единовременные премии, надбавки и доплаты негарантированного характера. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников в АО «ТЭМБР-БАНК» не установлено.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с действующей системой оплаты труда, условиями трудовых договоров в отчетном году нефиксированную часть оплаты труда получили свыше 90% работников.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников АО «ТЭМБР-БАНК» отсутствуют.

Количество и общий размер выходных пособий

Выплат выходных пособий в АО «ТЭМБР-БАНК» в 2015 году не производилось.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).

Фонд отсроченного вознаграждения не формировался в связи с неудовлетворительными результатами деятельности АО «ТЭМБР-БАНК» за 2015 год. В системе оплаты труда работников ОАО «ТЭМБР-БАНК» формы выплат в виде акций или иных финансовых инструментов не применяются.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В 2015 году Фонд отсроченного вознаграждения, в отношении которого в соответствии с действующей системой оплаты труда работников применяется отсрочка (рассрочка), не формировался в связи с неудовлетворительными финансовыми результатами деятельности АО «ТЭМБР-БАНК».

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Общий размер выплат в 2015 году по видам выплат, представлен в таблице 70:

млн.руб.			
Номер п/п	Вид вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Фиксированная часть, включая:	230,0	85,7
1.1.	Должностные оклады	208,1	77,5
1.2.	Доплаты и надбавки	21,9	0,1
2.	Нефиксированная часть, включая:	38,5	14,3
2.1.	Поощрительное вознаграждение	38,1	14,2
2.2.	Отсроченное вознаграждение	0	0,0
2.3.	Единовременные выплаты	0,4	0,1
3	Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, вознаграждения после окончания трудовой деятельности)	0,0	0,0
4	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 году, а также выплат крупных вознаграждений	0,0	0,0

Все внутренние нормативные документы, определяющие порядок выплат в Банке утверждаются Советом директоров АО «ТЭМБР-БАНК» по итогам предварительного рассмотрения и одобрения на заседаниях Правления и Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальной политики АО «ТЭМБР-БАНК».

Финансовый план на текущий год предусматривает целевые показатели деятельности Банка, при достижении которых возможны выплаты нефиксированной части оплаты труда. Кроме того, в целях учета результатов деятельности и оценки рисков,

Банком разработаны и зафиксированы в финансовом плане на текущий год индивидуальные показатели результатов деятельности отдельных структурных подразделений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 апреля 2016г.



Е.Д. Сучилина

А.А.Гусейнова