

Общество с ограниченной ответственностью



АЛЬТ- АУДИТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
за 2012 год

Акционерам

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

Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - ОАО «ТЭМБР-БАНК»),

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

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

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит». Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13. Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «ТЭМБР-БАНК», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО «ТЭМБР-БАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»



Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 1
от «09» января 2013 года

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

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

«27» марта 2013г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной регистрационный	БИК

		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286585000	29293916	1027739282581	2764	044585166

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
/ ОАО 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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	524458	548270
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1031085	574762
2.1	Обязательные резервы	154802	122270
3	Средства в кредитных организациях	1141328	549047
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6910
5	Чистая осудная задолженность	9452489	8804630
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1164410	687952
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75293	75804
9	Прочие активы	100726	87095
10	Всего активов	13489789	11334470
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	14	14
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11300967	9306465
13.1	Вклады физических лиц	8185518	7002666
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	474249	456062
16	Прочие обязательства	162708	129704
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	722	2741
18	Всего обязательств	11938660	9894986
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	999917	930617
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	15981	11130
22	Резервный фонд	248500	235491
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	303	-6650
24	Переоценка основных средств	85	109
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	131530	134390
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	154813	134397

27	Всего источников собственных средств	1551129	1439484
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	587011	595407
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1257343	417769
30	Условные обязательства некредитного характера	112	18

Председатель Правления Каравдин В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

Исполнитель Юрова Н.М.

Телефон: (495) 363-44-99

25.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	29293916	1027739282581	2764	044585166

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
/ ОАО ТЭМБР-БАНК

Почтовый адрес
127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1195764	993270
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	34183	80190
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1078379	870311
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	83202	42769
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	592790	491270
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	21	48
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	565507	459976
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	27262	31246
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	602974	502000
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-76483	-9092
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-67	-3190
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	526491	492908
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-	0	-419

	лемми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	432	-6965
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-5256	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	101338	111910
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-52948	-64312
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	145094	115667
13	Комиссионные расходы	17701	17416
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3756	5212
17	Прочие операционные доходы	4814	13091
18	Чистые доходы (расходы)	698508	649676
19	Операционные расходы	492799	451350
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	205709	198326
21	Начисленные (уплаченные) налоги	50896	63929
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	154813	134397
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	154813	134397

Председатель Правления Каравдин В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

Исполнитель Юрова Н.М.
Телефон: (495) 363-44-99

25.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29293916	1027739282581	2764
			044585166

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
/ ОАО ТЭМБР-БАНК

Почтовый адрес
127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1438461.0	111711	1550172.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	930617.0	69300	999917.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	771617.0		771617.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	159000.0	69300	228300.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	11130.0	4851	15981.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	235491.0	13009	248500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	261240.0	24562	285802.0
1.5.1	прошлых лет	134390.0	-2860	131530.0
1.5.2	отчетного года	126850.0	27422	154272.0
1.6	Нематериальные активы	126.0	-13	113.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.9	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	62269.0	80336	142605.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	58516.0	76843	135359.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3518.0	3613	7131.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	235.0	-120	115.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		233309, в том числе вследствие:
1.1.	выдачи ссуд	19416;
1.2.	изменения качества ссуд	87612;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5605;
1.4.	иных причин	120676.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		156466, в том числе вследствие:
2.1.	списания безнадежных ссуд	0;
2.2.	погашения ссуд	106341;
2.3.	изменения качества ссуд	26310;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4990;

Председатель Правления

Каравайн В.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель Юрова Н.М.
Телефон: (495) 363-44-99

25.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29293916	1027739282581	2764	044585166

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 годаКредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
/ ОАО ТЭМБР-БАНКПочтовый адрес
127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.5	13.9		
2	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 (Н1.1)	0.0	0.0	0.0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.1	48.9		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	156.5	103.1		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	64.3	94.9		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.6	Максимальное	23.0
			Минимальное	3.1	Минимальное	3.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	488.5	438.6		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.5	0.5		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.5	1.7		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0		
12	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)	0.0	0.0	0.0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0		
15	Норматив минимального соотношения размера					

	предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Председатель Правления Каравдин В.С.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель Юрова Н.М.
Телефон: (495) 363-44-99

25.03.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	29293916	1027739282581	2764	044585166

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012г.

Кредитной организации
КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
/ ОАО ТЭМБР-БАНК

Почтовый адрес
127473, Москва, 1-ый Волконский пер., д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	319283	262155
1.1.1	Проценты полученные	1199303	971193
1.1.2	Проценты уплаченные	-553310	-435963
1.1.3	Комиссии полученные	145094	115667
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17701	-17416
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	-1122	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-5256	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	101338	111910
1.1.8	Прочие операционные доходы	4840	12901
1.1.9	Операционные расходы	-482903	-437604
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-71000	-58533

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1266228	-1258627
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-32532	-60276
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7822	6700
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-861424	-2031804
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2969	113771
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	0	-681
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2160103	996281
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	25881	-240503
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-30653	-42115
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1585511	-996472
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"	-1784241	-663906
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1323481	407133
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8891	-4976
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	448	89178
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-469203	-172571
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	74151	130000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-124565	-111698
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50414	18302
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-73634	-12508
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	992260	-1163249
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1549809	2713058
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2542069	1549809

Председатель Правления

Каравдин В.С.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель

Юрова Н.М.

Телефон: (495) 363-44-99

25.03.2013

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год ОАО «ТЭМБР-БАНК»

КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО «ТЭМБР-БАНК», 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.

Показатели деятельности за 2012 год позволяют говорить об эффективности использования Банком собственных и привлеченных средств, наличии положительных тенденций в развитии, высокой деловой репутации, доверия со стороны клиентов и партнеров. Финансовой устойчивости и развитию Банка способствовали меры по диверсификации активов и пассивов.

В 2012 году были определены следующие приоритетные направления деятельности Банка:

- получение балансовой прибыли в размере 190 млн. рублей;
- увеличение уставного капитала Банка путем проведения дополнительной эмиссии обыкновенных акций на сумму 100 млн. рублей;
- получение дополнительного рейтинга рейтингового агентства «Эксперт РА».
- развитие региональной структуры Банка (открытие дополнительных офисов в г. Москве и в г. Угледорске Амурской области);
- совершенствование технологических и бизнес-процессов (усиление безопасности ДБО «BS-Client», приобретение и внедрение новых серверов базы данных ДБО «BS-Client»).

Существенная информация о кредитной организации

Обособленные подразделения Банка

Головная организация Банка (г. Москва) по состоянию на 01.01.2013 г. имеет следующие обособленные подразделения в г. Москве:

- дополнительные офисы (8): «Крост», «Люблино», «Марьино», «На Тульской», «Тураево», «Тушино», «Центральный», «Останкино»
- операционные кассы вне кассового узла (3).

Филиальная сеть представлена тремя филиалами:

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

Филиал «Амурский» имеет следующие обособленные подразделения:

- дополнительные офисы (6): «Белогорье» (пос. Белогорье), «Чайка» (г. Благовещенск), «Новобурейский» (Бурейский р-н, п.г.т. Новобурейский), «Белогорск» (г. Белогорск), «Талакан» (пос. Талакан);
- операционные кассы вне кассового узла в г. Благовещенске (2).

Информация об участии в банковской (консолидированной) группе (банковском холдинге)

ОАО «ТЭМБР-БАНК» не возглавляет и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

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

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 2764 от 03.06.2009 г. на осуществление банковских операций 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. Клиентам банка – физическим лицам предлагается широкая линейка вкладов, в т.ч. пополняемые вклады и вклады с возможностью частичного снятия, с начислением процентов ежемесячно, ежеквартально или в конце срока. Начисленные проценты переводятся на пластиковую карту клиента или причисляются к сумме вклада. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада. Процентная ставка увеличивается при увеличении срока 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 расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 в т.ч. переводов по системам "Western Union", «Лидер» и «Рапида».
9. Проведение операций с банковскими картами для физических и юридических лиц, в том числе, зарплатные проекты. Банк выпускает и обслуживает пластиковые карты международных платежных систем Visa International и Diners Club International, проводит выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам международной платежной системы Visa International. Филиал Банка "Амурский" также проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы "Золотая Корона". Банк также предлагает клиентам пластиковые карты с разрешенным овердрафтам. Корпоративным клиентам ОАО «ТЭМБР-БАНК» предлагает зарплатные проекты, выпуск и обслуживание корпоративных пластиковых карт международной платежной системы VISA International. Предприятиям торговли и сервиса (супермаркеты, магазины, рестораны, автосалоны, туристические компании, салоны красоты и т.п.) предлагаются услуги по организации приема в оплату всех видов пластиковых карт платежных систем VISA, Eurocard/MasterCard, American Express, Diners Club и JCB. Клиентам – участникам ВЭД предлагается пластиковая банковская карта «ЗЕЛЁНЫЙ КОРИДОР», которая предназначена для уплаты таможенных платежей в момент оформления грузов.
10. Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.
11. Продажа дорожных чеков. ОАО «ТЭМБР-БАНК» осуществляет операции по продаже дорожных чеков «American Express» в долларах США.
12. Документарные операции (аккредитивы, расчеты в форме документарного инкассо).
13. Осуществление дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (система электронных расчетов "Клиент-Банк"). Система электронных расчетов "Клиент-Банк" ОАО "ТЭМБР-БАНК" использует систему дистанционного банковского обслуживания "ДБО BS-Client v.3", разработанную ООО "Банк Софт Систем".
14. Предоставление услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов:
 - консультации по вопросам особенностей проведения валютных операций и международных расчетов;

- оказание помощи и содействие в выборе и организации оптимальных форм проведения внешнеэкономических сделок;
- проведение экспертизы внешнеэкономических контрактов на соответствие требованиям действующего валютного законодательства;
- оказание помощи в оформлении паспорта сделки;
- помощь в выборе максимально удобных и надежных финансовых инструментов для использования в конкретной платежной схеме при расчетах по внешнеэкономической сделке.

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 20.01.2011 г. № 2764 Банку 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 кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ОАО «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 2010-11гг. Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Следуя мировым тенденциям, экономика России продолжает плавно замедлять свой рост. В 2011 году рост ВВП составил 4,3%, в 2012 году – 3,4%.

Главной движущей силой российской экономики в 2012 году стал потребительский спрос. И хотя рост оборота розничной торговли замедлился в 2012 году до 5,9% с 7,0% в 2011 году, рост расходов домашних хозяйств на конечное потребление в 2012 году ускорился до 6,6% с 6,4% в 2011 году. Причем, как свидетельствуют данные Росстата, расходы домашних хозяйств в структуре использованного ВВП обеспечили основной прирост валового продукта. Во всяком случае, прирост расходов домашних хозяйств был почти в три раза больше, чем прирост валового накопления основного капитала.

Иными словами, в прошедшем году ВВП страны рос в большей степени за счет расходов российских граждан, чем расходов корпораций. В 2011 году крен в сторону инвестиций был все же сильнее.

Усиление значимости потребительского фактора в 2012 году в немалой степени было стимулировано банковским сектором. Согласно данным ЦБ РФ, банковские кредиты физическим лицам выросли в 2012 году на 39,3%, тогда как в 2011 году рост составлял 35,9%. В то же время, доступность кредитов для корпоративного сектора ухудшилась. Особенно в последней четверти года, когда Центробанк поднял ставку рефинансирования.

В целом, как отмечают эксперты РИА Рейтинг, качество роста ВВП в 2012 году было хуже, чем в 2011 году. Исходя из данных Росстата по структуре произведенного ВВП, можно сделать вывод, что половину прироста ВВП в 2012 году обеспечили оптовая и розничная торговля вкупе с финансовой деятельностью. В 2011 году на долю этих секторов приходилось только 17% прироста произведенного ВВП. Значительно упал вклад реального сектора – промышленности, транспорта, строительства, не говоря уже о сельском хозяйстве, чей вклад в связи с засухой был отрицательным.

Также тормозящее влияние на результаты 2012 года оказала внешняя торговля. Впервые за несколько лет произошло снижение сальдо торгового баланса. Экспорт, согласно данным МЭР, увеличился всего на 1,7%, импорт – на 3,6%, тогда как в 2011 году и тот и другой показатель росли темпами в десятки процентов.

Резкое замедление роста экспорта обусловлено неблагоприятной конъюнктурой на рынках сырьевых товаров. Цена нефти Urals в среднем за год выросла менее чем на 1%, а ее экспорт из России сократился на 1%. Цена газа увеличилась, благодаря неуступчивости «Газпрома», но его поставки в Европу существенно снизились.

В свою очередь торможение импорта происходило за счет замедления роста инвестиционной активности. Поставки машин и оборудования в Россию из-за рубежа в 2012 году росли, но в разы медленнее, чем в 2011 году.

В 2012 году российский банковский сектор продемонстрировал вполне неплохую динамику. Темпы роста активов, депозитов и кредитного портфеля были в пределах 18-22%, что примерно соответствует уровню 2011 года.

За 2012 год активы банковского сектора возросли на 18,9% до 49 510 млрд.руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2012 год увеличились на 16,6% и по состоянию на 01.01.2013г. составили 6 113 млрд.руб. Количество действующих кредитных организаций за 2012 год сократилось с 978 до 956.

Рентабельность банковского сектора продолжила свой рост. Рентабельность капитала увеличилась с 17,6% в 2011 году до 18,2% в 2012 году. Общая прибыль увеличилась с 848,2 млрд. руб. в 2011 году до 1 011,9 млрд. руб. в 2012 году.

За 2012 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 20,0 трлн. руб. Объем кредитов населению вырос на 39,4% до 7,7 трлн. руб.

Средняя ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям увеличилась с 9,6% в декабре 2011 года до 10,4% в декабре 2012 года.

Объем вкладов населения в национальной валюте за 2012 год увеличился на 21,2% (в 2011 году наблюдалось увеличение на 22,5%). Срочные депозиты населения в рублях в 2012 году выросли на 21,7%, вклады до востребования – на 19,5% (в 2011 году соответствующие группы депозитов увеличились на 20,0% и 33,0%).

За 2012 год депозиты населения в иностранной валюте увеличились в долларовом эквиваленте на 21,6%, депозиты нефинансовых организаций в иностранной валюте в долларовом эквиваленте увеличились на 29,9%. Общий объем депозитов в иностранной валюте в долларовом эквиваленте в 2012 году увеличился на 26,3% (за 2011 год депозиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте увеличились на 8,8%).

Информация о присвоенном кредитной организации рейтинге

Банк имеет следующие рейтинги:

- А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный рейтингового агентства «Эксперт РА», присвоен 16 апреля 2012 года;
- А- «Высокая кредитоспособность, третий уровень» «Национального Рейтингового Агентства», который был подтвержден 17 мая 2012 года

Перспективы развития на 2013 год

По прогнозам экспертов РИА Рейтинг в 2013 году российская банковская система будет развиваться примерно так же, как и в прошлом году. Вероятность существенных потрясений будет находиться на невысоком уровне, однако, вполне вероятен уход с рынка ряда относительно крупных игроков, в том числе, банков с иностранным участием. Розничные банковские услуги будут основным драйвером банковского рынка в предстоящем году. Эксперты Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» ожидают рост совокупных активов банковской системы по итогам 2013 года на уровне 15-20%.

Согласно оценкам экспертов РИА Рейтинг, из-за эффекта высокой базы и ограничительных мер Центрального Банка РФ кредитование физических лиц будет расти намного слабее по сравнению с 2012 годом. При этом, предприятия в условиях стагнирующей экономики, скорее всего, продолжат сокращать свои инвестиционные программы, поэтому темпы роста корпоративного кредитования, и ранее не демонстрировавшие рекорды, также будут не на высоком уровне. В целом темп роста суммарного ссудного портфеля российских банков в 2013 года не превысит 16%.

Из-за замедления темпов роста кредитного портфеля доля просроченной задолженности, вероятно, может начать расти после трех лет снижения. При этом, рост просроченной задолженности не будет носить критического характера.

Замедление кредитования физических лиц должно снизить спрос банков на ресурсы населения, что окажет понижающее воздействие на ставки по депозитам. Кроме того, новые правила отчислений в АСВ также ограничат рост ставок. Таким образом, ожидаемое снижение процентных ставок по вкладам во втором полугодии 2013 года приведет к сокращению притока средств населения в банки. Годовой прирост вкладов в российских банках, по прогнозам РИА Рейтинг, составит около 15-19%.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году значительно увеличится нагрузка на капитал банков в связи с ужесточением регулирования Банка России. И если банковскому сектору грядущие изменения снизят достаточность в среднем на 0,4-0,7 процентных пункта, то для ряда розничных банков они будут заметно более существенными. В результате уже в первом квартале показатель Н1 в целом по банковской отрасли может снизиться до 12,7%. Таким образом, в течение всего 2013 года именно достаточность капитала станет одним из главных ограничительных факторов для роста банковского сектора.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году экономический рост в России будет не выше, чем в 2012 году, а, скорее всего, даже ниже. Отрицательным образом на динамике скажется замедление роста потребительского спроса, вследствие охлаждения потребительского кредитования, вызванного мерами Банка России по снижению рисков в этой сфере. Экспортные возможности также будут ограничены из-за снижения спроса европейских стран, испытывающих экономические проблемы. Скорее всего, сохранится тенденция замедления роста инвестиций. Их активизация со стороны корпоративного сектора маловероятна.

Стимулы к активизации роста в промышленности сейчас также не просматриваются. Более того, не исключено, что в отдельные месяцы I квартала темпы роста в промышленности будут близкими к нулю или даже слабо отрицательными.

Вместе с тем, замедление роста большинства экономических показателей может быть отчасти компенсировано улучшением результатов в сельском хозяйстве, которое за счет фактора низкой базы может немного ускорить экономический рост во втором полугодии.

Эксперты РИА Рейтинг прогнозируют, что рост российской экономики в 2013 году составит около 3%, что не так уж плохо на фоне мировых проблем.

Проблемы, связанные с коррупцией, несовершенством судебной системы, которые выступают в качестве ключевых препятствий роста инвестиционной активности, также вряд ли скоро решатся. По-прежнему сдерживающим фактором для роста являются высокие кредитные ставки, не согласующиеся с рентабельностью предприятий. Уровень монетизации экономики России (отношение денежной массы к ВВП) также заметно ниже, чем во многих других развитых

и развивающихся странах. Старение и отток квалифицированных кадров за рубеж создают предпосылки для углубления технологического отставания страны. Прогнозы на среднесрочную перспективу далеки от оптимистичных. Без реальных структурных преобразований дальнейшее развитие экономики, опирающейся на прежние модели, невозможно.

В прогнозируемых экономических и политических условиях, важнейшей стратегической задачей деятельности Банка в 2013 году останется обеспечение интересов Банка, прежде всего акционеров и его клиентов. В целях успешной ее реализации Банк ставит перед собой на 2013 год задачи дальнейшего расширения клиентской базы, развития региональной структуры Банка, увеличения капитала Банка и др.

Банк будет совершенствовать свое корпоративное управление, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Банка.

«Стратегией развития ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2013 – 2014 годы», утвержденной Советом директоров, поставлены целевые показатели по объемам активов и пассивов Банка, а также объемам прибыли, которых Банк должен достичь в 2013-14гг.

Банк планирует оптимизировать структуру активов и пассивов в целях обеспечения максимального размера прибыли при соблюдении всех нормативов, установленных Центральным Банком. В целях достижения показателей, определенных Стратегией развития Банка, был разработан и утвержден Советом директоров «План мероприятий по диверсификации пассивов ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2013-2014 гг.», в соответствии с которым планируется провести ряд мероприятий по увеличению и диверсификации пассивной базы Банка и доли средств юридических лиц в общем объеме пассивов. Планом, в частности, предусмотрена реализация вексельной программы с целью привлечения средств в Банк посредством размещения собственных векселей, а также, проведение ряда других мероприятий, направленных на увеличение объемов привлеченных средств юридических лиц.

Планируется постепенный переход к более долгосрочным ресурсам за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов и разработки механизмов привлечения денежных средств физических и юридических лиц на длительные сроки.

Проведенные расчеты показали, что несмотря на ужесточение требований Банка России по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1, Банк имеет возможность увеличить объем кредитного портфеля, сохранив при этом допустимый уровень значения норматива. Этому, в частности, будут способствовать увеличение уставного капитала на 100 млн.руб. и изменение структуры активов в пользу активов, имеющих меньшее влияние на значения норматива.

На 2013 год запланировано открытие двух дополнительных офисов в Москве.

29.01.2013г. в ЗАТО Углегорск открыт Дополнительный офис Филиала "Амурский" ОАО "ТЭМБР-БАНК".

Месторасположение нового дополнительного офиса выбрано не случайно. Строительство космодрома «Восточный» на базе Углегорска уже называют стройкой века. А ТЭМБР-БАНК имеет опыт работы на крупных стройках. 10 лет назад был открыт офис в пос.Талакан, целью работы которого было обслуживание предприятий, участвующих в строительстве Бурейской ГЭС.

ДО «Углегорск» осуществляет весь спектр банковских услуг, как для юридических, так и для физических лиц:

Частным лицам:

- Вклады
- Кредитование
- Банковские карты
- Денежные переводы, в т.ч. по системе "Золотая корона", "Лидер", Western Union
- Операции с наличной валютой

Юридическим лицам:

- Расчетно-Кассовое обслуживание
- Кредитование
- Банковские карты

- Система «Клиент-Банк»
- Депозиты

Банк будет совершенствовать технологические и бизнес–процессы. На 2013 год запланированы следующие мероприятия:

- Модернизация дискового пространства серверов ИБС «Гефест»;
- Увеличение производительности сервера виртуализации и перенос на него серверов Unix;
- Модернизация АТС (увеличение номерной емкости, оптимизация работы шлюзов выхода на «межгород»);
- Приобретение, установка и запуск в эксплуатацию системы Центрального Хранения Данных;
- Переход на отечественный корпоративный антивирус;
- Переход на новую систему резервного копирования данных;
- Внедрение в эксплуатацию функционала сервера нотификации с предоставлением клиентам банка - абонентам СЭР "КЛИЕНТ-БАНК" услуг СМС-информирования по платежам, осуществляемым в СЭР;
- Тестирование на ограниченном числе клиентов - абонентов СЭР "КЛИЕНТ-БАНК" новой услуги "контроль платежей в пользу неизвестных получателей";
- Начало перевода старых клиентов - абонентов СЭР "КЛИЕНТ-БАНК" на использование сертифицированной СКЗИ "Message-Pro" с токенами с неизвлекаемыми ключами;
- Тестирование на ограниченном числе клиентов - абонентов СЭР "КЛИЕНТ-БАНК" дополнительной услуги Интернет-Клиент.
- Внедрение в эксплуатацию услуг "контроль платежей в пользу неизвестных получателей" и "предоставление ключа ЭЦП Клиента" на токене с неизвлекаемым ключом;
- Освоение функционала Интернет-Клиент в рамках ДБО BS-Client;
- Приобретение и ввод в эксплуатацию второй очереди виртуализации;
- Перевод системы отчетности на Windows платформу, перевод системы отправки отчетности на IP-технологии;

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2012 году ОАО «ТЭМБР-БАНК» осуществлял свои операции в большинстве секторов финансового рынка. Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2012 году, являлись:

- Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), составили 1 058 089 тыс. руб.;
- Предоставление услуг клиентам. Комиссионные доходы Банка составили 130 172 тыс. руб.;
- Привлечение средств клиентов – физических и юридических лиц (некредитных организаций). Процентные расходы по привлеченным средствам составили 565 493 тыс. руб.;
- Привлечение средств путем выпуска собственных векселей. Процентные расходы по данным операциям составили 27 262 тыс. руб.

В отчетном году успешно функционировали и динамично развивались филиалы Банка. На начало отчетного периода филиальная сеть Банка была представлена тремя филиалами: «Амурский», «Владимирский», «Калининградский».

Регионами, в которых расположены филиалы Банка, являются: Амурская область (филиал «Амурский» в г. Благовещенске), Владимирская область (филиал «Владимирский» в г. Владимире) и Калининградская область (филиал «Калининградский» в г. Калининграде). Филиал «Амурский» имеет свою разветвленную сеть, состоящую из восьми внутренних структурных подразделений, расположенных в Амурской области (г. Благовещенск, г. Белогорск, п. Талакан, п. Новобурейский, п. Белогорье, ЗАТО Углегорск). Филиалы «Владимирский» и «Калининградский» в настоящее время активно развиваются.

Основным направлением деятельности филиалов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, работающих в различных отраслях экономики. По состоянию на 01.01.2013 г. в филиалах на обслуживании находилось:

- в филиале «Амурский» – 1 230 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2012 году открыто 234 банковских счетов;
- в филиале «Владимирский» – 167 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2012 году открыто 47 банковских счетов;
- в филиале «Калининградский» – 110 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2012 году открыт 61 банковский счет.

Филиалы также осуществляют активное обслуживание физических лиц, в том числе осуществление переводов и привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Амурский» за 2012 год увеличился на 14,8%. В филиале «Амурский» также проводились операции по выпуску банковских карт, в т.ч. по выплате юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями заработной платы работникам с использованием банковских карт. На 01.01.2013г. количество действующих карт в филиале составило 3 928.

Приоритетным направлением работы отдела пластиковых карт продолжает оставаться привлечение клиентов на зарплатные проекты и улучшение качества обслуживания клиентов. В 2013г. планируется подключить возможность оплаты услуг через банкоматы филиала, а также начать работу по реализации эквайринговых услуг на предприятиях торговли и сервиса.

В 2013 году планируется привлечь на зарплатный проект предприятия в ЗАТО Углегорск - ООО "Орбита", МУЖЭП и др., в г. Благовещенск - ООО "Керамика", ООО «ТехноВек ДВ», ООО «Стиль».

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Владимирский» за 2012 год увеличился на 52,8 %.

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Калининградский» за 2012 год увеличился в 3,2 раза.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Среди существенных событий, произошедших в Банке в 2012 году, Банк выделяет следующие:

- 16 апреля 2012г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «ТЭМБР-БАНК» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный;
- 17 мая 2012г. "Национальное Рейтинговое Агентство" подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО "ТЭМБР-БАНК" на уровне "А-" по национальной шкале, прогноз "позитивный";
- 29 ноября 2012г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал седьмой дополнительный выпуск акций Банка на сумму 109 858 711 рублей. В составе дополнительного выпуска размещается 109 858 711 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль (цена размещения одной акции – 1 (Один) рубль). Способ размещения – закрытая подписка. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составит 1 109 776 163 рубля.

В течение 2012 года Банк увеличил объем кредитного портфеля с 7 287 607 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г. до 7 626 871 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2013г. (не включая просроченную задолженность), в т.ч.:

тыс. руб.

	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
Москва (Головная организация Банка)	6 373 625	6 360 271
Амурская область (филиал в г. Благовещенске)	748 846	899 498
Владимирская область (филиал в г. Владимире)	81 344	239 262
Калининградская область (филиал в г. Калининграде)	83 793	127 840

Общий объем кредитов, выданных в 2012 году предприятиям, организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, составил 19 789 млн.руб. (включая счета «овердрафт» по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и значительно превысил аналогичный показатель 2011 года (17 265 млн.руб.).

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно повышал ставки по привлекаемым средствам, а также по выдаваемым кредитам. Это позволило увеличить портфель привлеченных срочных депозитов физических лиц с 5 428 529 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.) до 7 439 480 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.), в т.ч.:

тыс. руб.

	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2013 г.
Москва (Головная организация Банка)	5 058 579	6 976 187
Амурская область (филиал в г. Благовещенске)	342 152	392 683
Владимирская область (филиал в г. Владимире)	10 955	16 741
Калининградская область (филиал в г. Калининграде)	16 843	53 869

Информация о составе и членах Совета директоров и Правления Банка. Сведения о владении членами Совета директоров и Правления Банка акциями Банка в течение отчетного года

По состоянию на 01 января 2012 года Совет директоров Банка действовал в составе 13 человек, а именно:

Председатель Совета директоров – Копсов Анатолий Яковлевич.

Члены Совета директоров – Андреевко Юрий Андреевич, Бритвин Сергей Олегович, Головтеев Александр Владимирович, Давыдкин Михаил Александрович, Затван Александр Борисович, Каравдин Виктор Семенович, Макаревич Георгий Васильевич, Никольский Александр Всеволодович, Саввинов Юрий Николаевич, Сучилина Елена Дмитриевна, Тарасов Олег Владимирович, Шаповал Виктор Андреевич.

Годовое Общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 29 июня 2012 года, прекратило полномочия членов Совета директоров действующего состава и избрало новый состав Совета директоров в количестве 13 (тринадцать) человек **в прежнем составе**.

Выборы Совета директоров осуществлялись кумулятивным голосованием. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка Совет директоров избран сроком на один год до очередного годового Общего собрания акционеров.

Краткие сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2013 г.
Андреевко Юрий Андреевич	6 697 000 АО 1 303 000 АП 0,860%	6 697 000 АО 4 303 000 АП 1,100%
Бритвин Сергей Олегович	8 386 000 АО 3 081 238 АП 1,232%	8 386 000 АО 4 081 238 АП 1,247%
Головтеев Александр Владимирович	29 843 570 АО 3,207%	29 843 570 АО 2,985%

Фамилия, имя, отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2013 г.
Давыдкин Михаил Александрович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Затван Александр Борисович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Каравдин Виктор Семенович	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190%	174 740 815 АО 1 846 479 АП 17,660%
Копсов Анатолий Яковлевич	80 665 056 АО 25 000 000 АП 11,354%	80 665 056 АО 25 000 000 АП 10,567%
Макаревич Георгий Васильевич	8 900 000 АО 20 000 010 АП 3,105%	20 000 010 АП 2,100%
Никольский Александр Всеволодович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Саввинов Юрий Николаевич	90 336 289 АО 16 829 160 АП 11,516%	90 336 289 АО 35 614 160 АП 12,596%
Сучилина Елена Дмитриевна	185 654 000 АО 19,950%	183 499 000 АО 2 350 000 АП 18,586 %
Тарасов Олег Владимирович	10 000 000 АО 1,075%	20 000 000 АО 10 000 000 АП 3,000%
Шаповал Виктор Андреевич	3 501 000 АО 0,376%	3 501 000 АО 5 000 000 АП 0,850%

Изменение долей владения акциями Банка в течение отчетного периода было связано с увеличением уставного капитала, а также движением акций на вторичном рынке.

По состоянию на 01 января 2012 года Правление Банка осуществляло свои полномочия в следующем составе:

- Каравдин Виктор Семенович – председатель Правления;
- Сучилина Елена Дмитриевна – первый заместитель председателя Правления;
- Алексеев Алексей Алексеевич – заместитель председателя Правления;
- Давыдкин Михаил Александрович – заместитель председателя Правления;
- Корнев Владислав Юрьевич – заместитель председателя Правления – казначей;
- Лайкова Ольга Николаевна – заместитель председателя Правления;
- Ткаченко Наталья Валентиновна – заместитель председателя Правления;
- Гусейнова Ариза Афиндиевна – главный бухгалтер.

С целью усиления индивидуальной работы с клиентами, разработки стратегических мероприятий, направленных на повышение качества обслуживания клиентов в соответствии с приказом № 357-к-пп от 20.09.2012г. Корнев В.Ю. переведен на должность заместителя председателя Правления с изменением распределения курируемых им подразделений.

Краткие сведения о владении председателем и членами Правления акциями Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2013 г.
-------------------------------	--	--

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2013 г.
Каравдин Виктор Семенович – единоличный исполнительный орган	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190%	174 740 815 АО 1 846 479 АП 17,660%
Сучилина Елена Дмитриевна – первый заместитель председателя Правления	185 654 000 АО 19,950%	183 499 000 АО 2 350 000 АП 18,586 %
Алексеев Алексей Алексеевич – заместитель председателя Правления	-	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Давыдкин Михаил Александрович – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Корнев Владислав Юрьевич – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Лайкова Ольга Николаевна – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Ткаченко Наталья Валентиновна – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Гусейнова Ариза Афиндиевна – главный бухгалтер	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет

Изменение долей владения акциями Банка в течение отчетного периода было связано с увеличением уставного капитала Банка, а также движением акций на вторичном рынке.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2012 году и до даты составления Годового отчета решений о реорганизации кредитной организации не принималось. Банк также не имеет дочерних и зависимых обществ.

Прекращения существенной части основной деятельности Банка не осуществлялось. Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, в отчетном периоде Банком не совершалось. Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты, не отраженного при переоценке основных средств, не отмечено.

При предоставлении крупных гарантий существенные договорные или условные обязательства не принимались. Судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, отсутствовали. Пожара, аварии, стихийного бедствия или другой чрезвычайной ситуации, в результате которой могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не было. Непрогнозируемые изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты отсутствовали.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

По своим экономическим показателям Банк относится к средним банкам Российской Федерации. На 01.01.2013г. положение Банка среди 956 действующих российских кредитных организаций характеризуется следующими показателями по данным Информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг»:

- 223-е место по размеру чистых активов – 13 533 млн. руб. (рост за год на 19,50%);
- 125-е место по размеру ликвидных активов – 2 603 млн. руб. (рост за год на 23,92%);

- 200-е место по размеру кредитного портфеля – 7 157 млн. руб. (рост за год на 8,40%);
- 142-е место по размеру привлеченных срочных депозитов физических лиц – 7 707 млн. руб. (рост за год на 35,49%);
- 210-е место по размерам полученной в 2012 году чистой прибыли (148 млн. рублей. Прирост по сравнению с 2011 годом на 7,8%.

«Стратегией развития ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2013–2014 годы» предусмотрено увеличение собственных средств как за счет капитализации прибыли, так и за счет проведения дополнительных эмиссий акций.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, в разбивке по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран и другим странам приведена в таблицах 1(1,2).

Таблица 1(1)

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2013 г., тыс. руб.				Другие страны
		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран		
				всего	в т.ч.	
1	2.	3.	4.	5.	6.	7.
I	Активы, всего	13 179 280		64 375		246 134
	в том числе:					
1.	Денежные средства	524 458	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 031 085	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	154 802	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	1 076 953		64 375	0	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9 206 355	0	0	0	246 134
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164 410	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, НМА и материальные запасы	75 293	0	0	0	0
9.	Прочие активы	100 726	0	0	0	0
II	Обязательства, всего	11 895 803	12 441	14 325	0	16 091
	в том числе:					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0

12.	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	11 258 110	12 441	14 325	0	16 091
13.1	Вклады физических лиц	8 143 692	12 428	13 636	0	15 762
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	474 249	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	162 708	0	0	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	722	0	0	0	0

Таблица 1(2)

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012 г., тыс. руб.				Другие страны
		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран		
				всего	в т.ч. ФРГ	
8	9.	10.	11.	12.	13.	14.
I	Активы, всего в том числе:	10 585 454	0	416 508	416 506	332 508
1.	Денежные средства	548 270	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	574 762	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	122 270	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	132 541	0	416 506	416 506	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 910	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 472 122	0	0	0	332 508
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 952	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, НМА и материальные запасы	75 804	0	0	0	0
9.	Прочие активы	87 093	0	2	0	0
II	Обязательства, всего в том числе:	9 872 349	12 431	6 089	504	4 117
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0

12.	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 283 844	12 431	6 073	504	4 117
13.1	Вклады физических лиц	6 989 362	10 319	1 703	436	1 282
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	456 062	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	129 688	0	16	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 741	0	0	0	0

Примечание:

1) В графе 5 отражены операции, относящиеся к таким странам, как Австралия, Австрия, Люксембург, Греция, Ирландия, Италия, Канада, Бельгия, Дания, Испания, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Новая Зеландия, Португалия, Великобритания, США, ФРГ, Финляндия, Франция, Швейцария, Япония.

2) В графе 6 отражены операции, относящиеся к странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, приведена в таблице 2.

Таблица 2

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 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 – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	7 648 292	100,00%	7 162 521	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	4 589 775	60,01%	4 021 695	56,15
2.1	по видам экономической деятельности:	4 362 937	57,04%	3 831 184	53,49
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	50 889	0,67%	0	0,00

2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	50 889	0,67%	0	0,00
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	776 449	10,15%	369 395	5,16
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	331 390	4,33%	216 885	3,03
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	37 000	0,48%	35 000	0,49
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 434	0,06%	8 417	0,12
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00%	0	0,00
2.1.2.5	химическое производство	122 100	1,60%	17 480	0,24
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	261 913	3,42%	64 683	0,90
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		0,00%	0	0,00
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		0,00%	0	0,00
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		0,00%	0	0,00
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		0,00%	0	0,00
2.1.2.9.1	производство автомобилей		0,00%	0	0,00
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		0,00%	0	0,00
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	173 530	2,27%	27 600	0,39
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	173 530	2,27%	27 600	0,39
2.1.5	строительство, из них:	816 767	10,68%	1 099 702	15,35
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	504 262	6,59%	425 859	5,95
2.1.6	транспорт и связь, из них:	245 128	3,21%	3 277	0,05
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося		0,00%	0	0,00

	и не подчиняющегося расписанию				
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	939 770	12,29%	851 740	11,89
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	848 195	11,09%	961 332	13,42
2.1.9	прочие виды деятельности	524 358	6,86%	518 138	7,23
2.2	на завершение расчетов	226 838	2,97%	190 511	2,66
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 387 420	44,29%	2 533 473	35,37
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	101 185	1,32%	118 835	1,66
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	3 058 517	39,99%	3 140 826	43,85
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	29 758	0,39%	194 536	2,72
3.2	ипотечные ссуды	433 430	5,67%	271 571	3,79
3.3	автокредиты	61 292	0,80%	52 460	0,73
3.4	иные потребительские ссуды	2 534 037	33,13%	2 622 259	36,61

Информация об основных видах рисков: кредитном риске, риске ликвидности, рыночном риске (в том числе валютном, процентном и фондовом риске), правовом, стратегическом и операционном рисках, а также риске потери кредитной организацией деловой репутации

Основными видами рисков, связанных с деятельностью Банка, в 2012 году являлись:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. ОАО «ТЭМБР-БАНК» рассматривал в 2012 году кредитный риск как базовый. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска как базового, являются Правление и Кредитный комитет ОАО «ТЭМБР-БАНК», Кредитные комитеты филиалов «Амурский», «Владимирский» и «Калининградский».

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 и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

К системе мер, осуществляемых Банком на постоянной основе в целях снижения влияния кредитных рисков, относятся:

- тщательный анализ и отбор заемщиков (анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка, наличие оборотов по расчетным и иным счетам заемщиков в Банке);
- установление лимитов задолженности, как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов;
- обеспечение банковских кредитов залогами, поручительствами и банковскими гарантиями;
- страхование заемщиками предметов залога в пользу Банка в страховых компаниях с соблюдением лимитов страхования, установленных Банком на каждую страховую компанию;
- создание Банком резервов на возможные потери, в том числе на потери по ссудам;
- участие Совета директоров Банка в принятии Банком решений о предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- контроль за строгим соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с положениями действующей редакции «Кредитной политики ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Кредитные решения по заемщикам – юридическим лицам, кроме кредитных организаций, и физическим лицам принимались Кредитным комитетом Банка или Кредитными комитетами филиалов в пределах установленных лимитов. В Банке также действовала и имела положительный эффект система одобрения Советом директоров крупных кредитных сделок.

Положительное решение Кредитного комитета оформлялось в виде Протокола и Кредитного разрешения, что являлось основанием для выдачи кредита (банковской гарантии) или изменения условий по действующим кредитным договорам.

Чистые (беззалоговые) лимиты на контрагентов Банка (кредитные организации, страховые компании, эмитенты долговых ценных бумаг) устанавливались решением Правления Банка по представлению Управления по работе с финансовыми и корпоративными институтами.

Расчет лимитов беззалогового кредитования на кредитные организации – контрагенты, анализ финансов и подготовка материалов для рассмотрения Правлением Банка производились ежеквартально на основании их финансовой отчетности по итогам квартала, а ежемесячно проводился мониторинг (в т.ч. анализ финансового состояния) всех кредитных организаций - контрагентов, на которые установлены беззалоговые лимиты. Результаты мониторинга представлялись на рассмотрение председателю Правления Банка в виде аналитической записки с выводами, содержащей в частности списки кредитных организаций – контрагентов, допустивших существенное снижение прибыли, существенное изменение структуры или динамики баланса, существенное ухудшение ликвидности, существенное увеличение объема просроченных ссуд, существенное увеличение объема кредитования или учтенных векселей.

Расчет лимитов страхования на страховые компании и лимитов (предельного размера вложений в долговые ценные бумаги) на предприятия-эмитенты, а также подготовка материалов для рассмотрения Правлением Банка проводились ежеквартально на основании их финансовой отчетности.

Решение об установлении для кредитных организаций - контрагентов лимитов кредитования, обеспеченных залогом векселей Банка, по представлению Управления вексельных и трастовых операций, принималось членом Правления, курирующим данное Управление.

Текущий контроль за кредитным риском при кредитовании клиентов и контрагентов осуществляли Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Кредитные комитеты филиалов Банка, Кредитное управление Головной организации и кредитные подразделения филиалов Банка, Управление по работе с финансовыми и корпоративными институтами, Управление учета и оформления операций, Расчетный центр, Валютное управление, а также уполномоченные сотрудники Банка на постоянной основе в режиме реального времени.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию об уровнях наблюдаемого кредитного риска путем размещения информации по каждому отчетному периоду текущего года на внешнем интернет-сайте Банка.

В целях раскрытия информации о кредитном риске в таблице 3 приведены данные об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней), о величине сформированных резервов на возможные потери на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, в отношении следующих видов активов: кредитов (займов) предоставленных; размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; ценных бумаг; прочих требований.

Операции финансовой аренды (лизинга) Банком в отчетном году не осуществлялись.

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	в т. ч. по срокам просрочки				расчет-ный	факти-ческий		всего	в т. ч. по срокам просрочки				расчет-ны й	факти-чески й
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Суды всего, в т. ч.:	8 382 454	307 174	79	40 829	43 989	222 277	327 174	129 965	7 758 179	424 880	73 228	48 332	3 497	299 823	208 892	53 549
1,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 382 454	307 174	79	40 829	43 989	222 277	327 174	129 965	7 516 486	424 880	73 228	48 332	3 497	299 823	208 892	53 549
1,2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	241 693	0	0	0	0	0	0	0
1,3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,4	требования по приобретенным по сделке правам (требование) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ценные бумаги	1 153 436	0	0	0	0	0	0	0	635 591	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	1 215 184	40 732	893	1 345	2 562	35 932	7 131	12 525	641 344	34 907	8 916	279	294	25 418	3 518	8 485
4	Итого	10 751 074	347 906	972	42 174	46 551	258 209	334 305	142 490	9 013 656	459 787	82 144	48 611	3 791	325 241	212 410	62 034

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России № 254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам), а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, приведена в таблице 4.

Таблица 4

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2013г.		По состоянию на 01.01.2012г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 382 454	63 503	7 758 179	48 766
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	7000	29	7 000	30
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:			0	0
3.1	Акционерам (участникам)			0	0
4	Объем просроченной задолженности (ф.0409115)	307 174	33 458	424 880	25 082
5	Объем реструктурированной задолженности	2 814 693	0	2 335 955	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	6 160 528	21 902	6 242 137	18 392
6.2	II	1 782 003	7 455	1 131 482	4 930
6.3	III	176 600	2 322	185 821	23 592
6.4	IV	27 696	427	136 364	1 112
6.5	V	235 627	31 397	62 375	740
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	18 256 207	X	15 057 251	X

7.1	I категории качества	27 004	X	27 988	X
7.2	II категории качества	18 229 203	X	15 029 263	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	327 174	X	208 892	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	129 965	X	53 549	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	129 965	5 394	53 549	4 967
10.1	II	3 387	16	6 182	26
10.2	III	2 452	25	2 754	4 072
10.3	IV	15 751	255	15 588	129
10.4	V	108 375	5 098	29 025	740

Кредитный портфель Банка вырос за отчетный год на 8%: с 7 758 179 тыс. руб. до 8 382 454 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. ссуды I и II категорий качества составили 94,8% от величины кредитного портфеля или 7 942 531 тыс. руб., на 01.01.2012 г. – 95% от величины кредитного портфеля или 7 373 619 тыс. руб. Качество обеспечения предоставленных Банком ссуд в течение 2012 года значительно повысилось. Так, на начало отчетного года совокупная справедливая стоимость обеспечения, классифицированного Банком в I и II категории качества, составляла 15 057 251 тыс. руб. и превышала величину кредитного портфеля (7 758 179 тыс. руб.) в 1,9 раза, а на конец отчетного года аналогичная стоимость обеспечения достигла 18 256 207 тыс. руб. и превысила величину кредитного портфеля (8 382 454 тыс. руб.) уже в 2,2 раза.

Размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам увеличился с 208 892 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 327 174 тыс. руб. (на 118 282 тыс. руб.). Расчетный резерв с учетом обеспечения и фактически сформированный резерв в отчетном году выросли на 76 416 тыс. руб. (каждый) с 53 549 тыс. руб. до 129 965 тыс. руб. Основное влияние на рост фактически сформированного резерва (79,7 %) оказало создание резерва в размере 60 906 тыс. руб., составляющем 100% от задолженности по просроченным ссудам V категории качества заемщиков ООО «ФИРТ» в сумме 30 000 тыс. руб. и ЗАО «АРЕАЛЖИЛСТРОЙ-М» в сумме 30 906 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. реструктурированная ссудная задолженность заемщиков составила 2 814 693 тыс. руб. или 33,6% от совокупных требований по ссудам Банка. В 2012 году заемщики обращались в Банк с заявлениями о проведении следующих видов реструктуризации: продлении срока пользования кредитом, изменении графика погашения кредита, изменении валюты кредита, увеличении суммы основного долга, снижении процентной ставки, изменении порядка расчета процентной ставки. В случаях обращения заемщиков в Банк с заявлениями о пролонгации или о внесении иных изменений в кредитные договоры Кредитный комитет Банка рассматривает данные заявления с приложенными к нему документами аналогично заявлениям на выдачу новых кредитов. Если Банк согласен выдать новый кредит данному заемщику на запрашиваемых условиях пролонгации, то изменения в кредитный договор будут одобрены. Когда бизнес заемщиков развивается, и при этом они нуждаются в постоянном привлечении кредитных ресурсов, пролонгация ссуд позволяет заемщикам не отвлекать денежные ресурсы на временное погашение кредитов и экономить средства, связанные с повторной регистрацией залога, а Банку – не прерывать кредитование и начисление процентов по кредитам.

Проведенная Банком реструктуризация ссуд не приводит к росту кредитных рисков, так как по реструктурированным ссудам, как правило, имеется обеспечение I и II категорий

качества, финансовое положение заемщиков оценивается как хорошее или среднее, а платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме.

В течение 2012 года в Банке продолжалась работа с проблемными и просроченными ссудами, как в судебном, так и во внесудебном порядке.

Просроченная задолженность по ссудам, учтенная на соответствующих счетах бухгалтерского учета Банка, на 01.01.2013 г. составила 307 174 тыс. руб. или 3,7 % от величины кредитного портфеля Банка. По сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2012 года просроченная задолженность снизилась на 117 706 тыс. руб. или на 27,7%. Основное влияние на снижение в 2012 году совокупной просроченной задолженности оказало взыскание Банком в судебном порядке кредитов в размере 127 677,3 тыс. руб., предоставленных ООО «Сириус» в филиале «Амурский».

По состоянию на 01.01.2013 г. наиболее крупной задолженностью, отраженной в отчетности Банка по форме 0409115 и на счетах Банка по учету просроченных ссуд, являлась задолженность по ссуде, предоставленной физическому лицу Усику А.В., в размере 122 900 тыс. руб. Ссуда полностью обеспечена залогом недвижимого имущества общей рыночной стоимостью 429 037 тыс. руб. Банк обратился в суд 18.05.2012 г. с требованием о взыскании в солидарном порядке с заемщика и поручителей задолженности по кредитному договору, а также с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество. Проводится экспертиза по определению рыночной стоимости предмета залога. Банк планирует погашение данной просроченной задолженности за счет реализации заложенного имущества или за счет возмездной уступки прав по кредитному договору третьему лицу в 2013 году.

Второй по величине задолженностью, отраженной в отчетности Банка по форме 0409115 и на счетах Банка по учету просроченных ссуд, на 01.01.2013 г. являлась задолженность по ссудам, предоставленным ЗАО «АРЕАЛЖИЛСТРОЙ-М», на общую сумму 33 350,6 тыс. руб. Ссуды полностью обеспечены залогом недвижимого имущества общей рыночной стоимостью 102 452 тыс. руб. Банк обратился в суд 21.09.2011 г. с требованием о взыскании в солидарном порядке с заемщика и поручителей задолженности по кредитному договору, а также с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество. Банк планирует погашение данной просроченной задолженности за счет реализации заложенного имущества в 2013 году.

Рыночный риск и риск ликвидности

В рамках контроля риска ликвидности осуществлялись:

- ежедневный мониторинг структурированного баланса Банка;
- выявление изменений, происходящих в разрезе финансовых инструментов, связанных с постоянным движением и перераспределением денежных потоков;
- расчет текущего состояния повалютной ликвидности Банка;
- лимитирование и контроль за лимитами на вложения в работающие активы;
- выработка стратегии работы на рынках срочных депозитов и МБК;
- прогноз краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности на базе пассивно-эволюционного метода, а также на основе применения методики имитационного моделирования.

Задачи по управлению риском ликвидности возложены на специальный коллегиальный орган Банка – Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривалось и оценивалось Правлением Банка.

В рамках контроля рыночных рисков осуществлялись:

- формирование системы лимитов на размеры открытых позиций финансовых инструментов, цены которых подвержены рыночным колебаниям;
- измерение валютных рисков (в рамках оценки осуществляется прогнозирование, как

текущих валютных рисков, так и событий, носящих вероятностный и форс-мажорный характер (риски девальвации и риски изменения структуры валютного регулирования);

- определение предельных размеров открытых позиций по валютам;
- определение и утверждение структуры баланса в повалютном разрезе;
- имитационное моделирование вероятностных и форс-мажорных событий.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

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), позволило минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

Банком на постоянной основе осуществлялся контроль за величиной валютной позиции, в том числе путем установления лимитов ОВП (в соответствии с нормативными документами Банка России) с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

В целях уменьшения валютных рисков Банк не производил срочное размещение денежных средств в рублях за счет продажи иностранной валюты, находящейся в активах мгновенной ликвидности и обеспечивал сбалансированность активов и пассивов в соответствующих валютах по суммам и срокам.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск также характеризуется уменьшением размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам (риск снижения доходности).

Основными источниками процентного риска могут являться:

- 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 привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) – для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск

возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки и управления процентным риском в Банке использовались следующие инструменты:

- политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;
- определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);
- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

В целях управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Банк осуществлял взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечения/размещения денежных средств производилось в зависимости от конкурентных условий.

В целях минимизации риска потери доходности, в связи с повышением процентных ставок по привлекаемым ресурсам, Банк также производил постепенное повышение процентных ставок по выдаваемым кредитам.

Банком проводился мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводились до сведения коллегиального органа Банка – Комитета по управлению активами и пассивами, который в соответствии с внутриванковскими положениями устанавливал предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств. Устанавливаемые Комитетом процентные ставки утверждались Правлением Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовые риски регулируются путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Действия Банка по снижению степени влияния данной категории риска заключаются в формировании системы лимитов на размеры открытых позиций финансовых инструментов, цены которых подвержены рыночным колебаниям, и установлении лимитов на величину потерь – «stop-loss», определяющих условия принудительного закрытия позиций при снижении котировки до определенного уровня, а также «take-profit», закрывающий позиции при выполнении определенных заданных условий для фиксации прибыли.

Управление нефинансовыми рисками

Присутствие в деятельности кредитной организации нефинансовых рисков предполагает возможность несения Банком потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (*сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.*) и (или) внешними факторами (*изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии, неисполнительность контрагентов и т.д.*). Внешние факторы риска влияют на

непрерывность деятельности Банка; обеспечению непрерывности функционирования структурных подразделений Банка придается значение в рамках управления операционным риском и риском потери деловой репутации.

Наблюдение за потенциальными рисками Банка и последствиями их проявлений, оценка вероятности возникновения рисков с учетом масштаба деятельности Банка, стратегии его развития и перспективных планов осуществляются для обеспечения сохранности активов Банка на основе предупреждения возникновения факторов риска и ограничения (исключения) возможных потерь.

Принципами системы управления нефинансовыми рисками (*операционным, правовым и риском потери деловой репутации, стратегическим, страновым*), являются всесторонний контроль за всеми процессами, выполняемыми структурными подразделениями Банка; тщательный подбор квалифицированных кадров; контроль за соблюдением должностными лицами и сотрудниками Банка требований законодательства и внутренних нормативных актов Банка, обеспечивающих защиту законных интересов Банка, его клиентов и контрагентов; пропорциональность методов управления рисками их существенности для деятельности Банка; многоуровневый характер контроля за проявлениями рисков в деятельности Банка. Используемый в управлении нефинансовыми рисками принцип пропорциональности заключающегося в том, что сложность применяемых методов управления рисками зависит от сложности осуществляемых Банком операций и уровня осуществления Банком деятельности (*общефедерального, международного и др.*). В процессе управления нефинансовыми рисками в рамках установленных полномочий участвуют Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Осуществляемые Службой внутреннего контроля и органами управления Банка функции составляют высший уровень управления рисками.

Оценка уровня каждого риска происходит по методу снизу-вверх, т.е. процесс оценки риска следует за «поток» данных от структурных подразделений о наблюдении за их проявлениями. Оценка значимости выявленных факторов нефинансовых рисков для достижения Банком определенных им целей деятельности и расчет величины уровня операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации в каждом отчетном периоде года производится Управлением рисков Банка.

Операционный риск выделяется как риск в отношении которого определяется потребность в капитале в соответствии с нормативными требованиями. Банком предусмотрено планирование капитала на покрытие возможных убытков от реализации правового риска: формирование резервов под условные обязательства Банка некредитного характера (*неурегулированные претензии и иски финансового характера*).

Управление стратегическим риском – риском возникновения у Банка убытков в результате ошибок или недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности, основывалось на принятом Банком «Бизнес-плане КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (ОАО «ТЭМБР-БАНК») на 2011 – 2013 годы».

Банк не проводит количественной оценки (*расчет величины уровня риска*) странового и стратегического рисков, ограничивается наблюдением за этими нефинансовыми рисками, для оценки странового риска используются страновые оценки по классификации Кредитных Экспортных Агентств участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР),

стратегического риска – определенные Банком показатели выполнения его перспективных планов и реализации стратегических целей его деятельности. Наблюдение и оценка присутствия странового и стратегического рисков, осуществление органами управления Банка контроля за этими рисками предусмотрены внутрибанковским документом о методах и инструментах контроля, оценки и управления рисками Банка. В отчетном 2012 г. управление стратегическим риском, возникающим у Банка в связи с утверждением Советом директоров Банка целей и задач долговременного развития Банка, и последующим принятием органами управления Банка решений о мерах, обеспечивающих достижение запланированного результата, или в связи с отсутствием таких решений, основывалось на «Бизнес-плане КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (ОАО «ТЭМБР-БАНК») на 2011 – 2013 годы».

Внутренние нормативные акты по вопросам управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации определяют методы идентификации и оценки этих рисков Банка, предусматривающие определение перечня факторов каждого риска, которые могут проявиться в деятельности подразделений Банка, и возможных параметров факторов рисков. Выявление существенных рисков проводится на основании этих перечней потенциальных рисков. Анализ выявленных факторов риска в части определения: подверженности данному виду риска, частоты возникновения данного вида риска, измеримых материальных убытков Банка от данного вида риска, позволяет характеризовать профиль риска Банка. Существенность каждого из этих рисков для деятельности Банка определяется Управлением рисков Банка при количественной и качественной оценке уровня этого риска. Управлением рисков Банка в соответствии с требованиями организации управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации, сопровождающими деятельность Банка, ведется в электронном виде аналитическая база факторов этих рисков, учитываемых на основании информации подразделений Банка по видам рисков, по подразделениям, по направлениям деятельности, с указанием вида и размера потерь (*материальных/неизмеряемых качественных*), вызванных проявлениями рисков.

Советом директоров Банка ежегодно определяется значение допустимого (нормального) уровня для каждого нефинансового риска, в пределах которого Банк считает допустимым принятие определенного риска. Уровень допустимости принятия риска определяет максимально возможный уровень присутствия нефинансового риска, превышение которого не исключает наступления неблагоприятных последствий для Банка и возникновение необходимости разработки Банком специальных мероприятий по снижению риска. Управлением рисков Банка на постоянной основе готовятся для органов управления отчеты с количественной и качественной оценкой уровня операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации. Требования по составу информации в отчетах и периодичности отчетов о принимаемых Банком нефинансовых рисках определены внутренними нормативными актами Банка по вопросам управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.

Уровень операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации Банка во всех отчетных периодах 2012 г. (*квартал года*) оценивался качественно как «низкий» по принятой Банком методике оценки, учитывающей расчетное значение величины уровня риска в отчетном периоде, оценку значимости выявленных факторов, проявления риска по направлениям деятельности и неоднократность проявлений риска в отдельном направлении, материальность убытков от проявившихся рисков событий, а так же мероприятия и события в деятельности Банка, положительно влияющие на ограничение нефинансовых рисков. Информация о величине уровня операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в каждом отчетном периоде 2012 г. размещалась Банком на его официальном сайте в сети Интернет.

Правление Банка, контролируя уровень нефинансовых рисков, вправе принять решение о допустимости принимаемого риска или о необходимости мер его снижения.

Полномочия по управлению рисками в Банке распределены и на разных уровнях участниками управления являются:

- структурные подразделения Банка – осуществляют выявление, идентификацию рисков, первичные меры по ограничению развития фактора риска, выявление последствий проявлений риска (*измеримые материальные и качественные потери*);
- Управление рисков – учитывает выявленные подразделениями в деятельности Банка факторы нефинансовых рисков по направлениям и подразделениям в электронной аналитической базе, рассчитывает текущее и ежеквартальное значение уровня операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации с применением балльно–весового метода, качественно оценивает уровень каждого риска и оценивает его допустимость с учетом принятого Банком на текущий год допустимого (нормального) уровня для каждого риска;
- председатель Правления, Правление Банка – осуществляют постоянный контроль за динамикой уровня каждого принимаемого нефинансового риска, непредвиденными операционными потерями на основании ежемесячных справок и ежеквартальных отчетов Управления рисков;
- Служба внутреннего контроля, Управление рисков, Правление Банка – осуществляют контроль за эффективностью управления нефинансовыми рисками;
- Совет директоров Банка – оценивает эффективность управления нефинансовыми рисками Банка.

Из основных правил организации системы управления рисками Банком реализованы также следующие:

- организационно выделены в отдельную функцию и осуществляются Управлением рисков оценка и мониторинг нефинансовых рисков, подготовка внутренней отчетности (*ежемесячной, ежеквартальной, годовой*) с оценкой уровня принимаемых Банком нефинансовых рисков и их уровня по направлениям деятельности Банка;
- ведется электронная база факторов нефинансовых рисков, проявившихся в деятельности подразделений Банка, классифицируемых по видам рисков, по направлениям деятельности и по подразделениям Банка. Электронная база содержит данные о выявленных операционных потерях (материальных или качественных), учитываемые операционные потери классифицируются по видам потерь;
- определена система мер по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных событий, находящихся вне контроля Банка, которые периодически пересматриваются, тестируются для проверки полноты мероприятий и возможности обеспечения посредством этих мероприятий функционирования структурных подразделений в обычном режиме. Обеспечение непрерывности деятельности рассматривается как инструмент управления операционным риском и риском потери деловой репутации;

В отчетном периоде управление нефинансовыми рисками было организовано в соответствии с рекомендациями Банка России; установленными внутренними нормативными актами Банка общими принципами управления рисками, учитывающими масштаб деятельности Банка. Определение приемлемого уровня принятия операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации с учетом фактического уровня этих рисков в предшествующий период наблюдения и перспективными планами развития Банка, контроль за эффективностью (уровнем) управления этими рисками осуществлялся Советом директоров Банка.

Ежеквартально Банк доводит информацию об уровнях наблюдаемых нефинансовых рисков, а также о кредитном риске до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, размещая информацию по каждому отчетному периоду текущего года на официальном

интернет-сайте Банка.

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, Банком в 2012 году не проводились.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах» приведены в таблицах 5(1,2), 6(1,2) и 7.

Таблица 5 (1)

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	ИТОГО фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	526 343	320	71	71
2	Аккредитивы	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	1 257 343	4 806	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 783 686	5 126	71	71
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	2 949	44	44	44

	однородных элементов				
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 949	44	44	44
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7,3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7,4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-

Таблица 5 (2)

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	ИТОГО фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	592 569	108	61	61
2	Аккредитивы	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	417 769	131	131	131
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 010 338	239	192	192
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 838	43	43	43
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 838	43	43	43
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7,3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7,4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Таблица 6 (1)

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2013 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0

Таблица 6 (2)

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0

Таблица 7

Условные обязательства некредитного характера

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды условных обязательств некредитного характера	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Судебные разбирательства	111,9	36,4	159,3	10,9
2.	Другие условные обязательства	0	0	11,20	4,9

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в соответствии с понятием "основной управленческий персонал", определенным Положением по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)", утвержденным Приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008 г. № 48н, Банк относит следующих должностных лиц:

- председателя Правления Банка;
- членов Правления Банка;
- заместителей главного бухгалтера Банка;
- управляющих филиалами Банка и их заместителей;
- главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей;
- начальника Службы внутреннего контроля Банка;
- начальника Управления рисков Банка;
- членов Совета Директоров;
- членов Ревизионной комиссии.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице 8.

Таблица 8

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Головная организация Банка			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	33 182,1	31 155,2
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	33 182,1	31 155,2
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	107 442,2	112 868,5*
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	94 580,5	89 616,3*
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	12 861,9	23 252,2*
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	271	239
3.1	численность основного управленческого состава	12	12
4	численность Совета директоров и Ревизионной комиссии	16	16
Филиал «Амурский»			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 592,1	4 414,2
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 592,1	4 414,2
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	40,0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	40,0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	91	91
3.1	численность основного управленческого состава	5	3
Филиал «Владимирский»			

1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	1 581,9	1 292,6
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 581,9	1 292,6
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	22	18
3.1	численность основного управленческого состава	2	2
Филиал «Калининградский»			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	1534,4	1 408,0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1534,4	1 408,0
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	18	17
3.1	численность основного управленческого состава	2	2

* Долгосрочные вознаграждения за предыдущий год, выплаченные в отчетном году.

Компетенция членов Совета директоров и членов Правления Банка определена Федеральным законом «Об акционерных обществах», права и обязанности – Уставом Банка, Положением о Совете директоров ОАО «ТЭМБР-БАНК» и о Правлении ОАО «ТЭМБР-БАНК», а также трудовыми договорами, заключаемыми от имени Банка Председателем Совета директоров с каждым членом Правления.

В соответствии с Уставом Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение, размер и порядок выплаты которого определяются Положением о выплате вознаграждения лицам, исполняющим функции членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ОАО «ТЭМБР-БАНК». Согласно Положению о Правлении ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Положению о Фонде вознаграждения председателя Правления и членов Правления ОАО «ТЭМБР-БАНК», члены Правления могут получать вознаграждение, размер которого утверждается Общим собранием акционеров.

Основным критерием для выплаты вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления Банка по итогам финансового года является обеспечение ими достижения целей, определенных приоритетными направлениями деятельности Банка на отчетный период. При наличии чистой прибыли вознаграждение выплачивается после утверждения годовым Общим собранием акционеров распределения прибыли по итогам финансового года и принятия решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка.

Размер вознаграждения, подлежащего выплате члену Совета директоров Банка, находится в прямой зависимости от степени его персонального участия в осуществлении

общего руководства деятельностью Банка. Члены Совета директоров, кроме членов Правления, входящих в состав Совета директоров, не являются должностными лицами Банка.

Выплата вознаграждения членам Правления Банка производится исходя из анализа критериев оценки персонального вклада председателя Правления и членов Правления в финансовые результаты деятельности Банка за отчетный период.

Принципы материального стимулирования членов органов управления способствуют достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, а также обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка.

Выплата вознаграждения производится в денежной форме. Вознаграждение выплачивается в форме единовременной выплаты в российских рублях. Решения о выплате членам Совета директоров и членам Правления Банка оформляется протоколом.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации. Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Дивидендная политика Банка направлена на соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, повышение инвестиционной привлекательности Банка и соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка.

В соответствии с Уставом Банк вправе по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской отчетности. Согласно Уставу Банка дивиденды могут выплачиваться денежными средствами или иным имуществом. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Вопрос о выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) по итогам отчетного года на момент составления годового отчета органами управления Банка не рассматривался.

Распределение прибыли Банка на выплату дивидендов, утвержденное Общим собранием акционеров в 2010 – 2012 годах приведено в таблице 9.

Таблица 9

Распределение прибыли Банка на выплату дивидендов

(в рублях)

	за 2009 год	за 2010 год	За 2011 год
Балансовая прибыль	196 844 470	238 675 672	184 746 530
Налоги и обязательные платежи в бюджеты всех уровней	42 281 416	47 746 354	50 349 764
Прибыль к распределению	154 563 054	190 929 318	
Распределить, в том числе, на:			
Дивиденды	113 738 652	112 086 443	124 556 094
Доля дивидендов в распределяемой чистой прибыли (в %)	73,59	58,71%	92,68%

Выплата дивидендов за 2011 финансовый год

Решение о выплате дивидендов по итогам 2011 финансового года, в том числе о размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по акциям каждой категории (типа),

было принято Общим собранием акционеров 29 июня 2012 года. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, был составлен на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов.

Размер объявленных дивидендов по акциям за 2011 год составил:

- по обыкновенным акциям – в размере 0,12 рубля на одну акцию;
- по привилегированным акциям с дивидендом в размере 14% годовых – 0,14 рубля на одну акцию.

Общая сумма объявленных дивидендов составила 124 556 094,24 рубля, в том числе по обыкновенным акциям – 92 594 094,24 рубля, по привилегированным акциям с дивидендом в размере 14% годовых – 31 962 000 рублей. На выплату дивидендов было направлено 92,68% чистой прибыли Банка, утвержденной собранием акционеров к распределению.

Годовое Общее собрание акционеров утвердило срок выплаты дивидендов – в течение 60 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров, форму выплаты дивидендов – денежные средства. Сумма выплаченных дивидендов составила: по обыкновенным акциям – 92 224 395,48 рублей, по привилегированным акциям – 31 962 000 рублей. Дивиденды по привилегированным акциям выплачены полностью. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка по обыкновенным акциям исполнены не в полном объеме. Причиной невыплаты дивидендов явилось непредставление акционерами Банка информации о реквизитах банковского счета для перечисления дивидендов в безналичной форме.

Расчет базовой прибыли на акцию приведен в таблице 10. Расчет разводненной прибыли на акцию Банка не производится.

Таблица 10

Дивиденды, выплачиваемые ОАО «ТЭМБР-БАНК» по акциям Банка

	Акции обыкновенные именные бездокументарные (коп/акция)	Акции привилегированн ые именные с определенным размером дивиденда (коп/акция)	Акции привилегированные именные с дивидендом в размере 14% годовых (коп/акция)
...			
2007 год (за 2006 год)	18,0	15,0	-
2008 год (за 2007 год)	10,0	15,0	-
2009 (за 2008 год)	10,0	15,0	14,0
2010 (за 2009 год)	14,0	15,0	14,0
2011 (за 2010 год)	14,0	Погашены на основании решения годового общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала и регистрации изменений, вносимых в Устав Банка.	14,0
2012 (за 2011 год)	12,0	-	14,0

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, в том числе влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В учетную политику на 2012 год Банком внесены следующие существенные изменения, связанные с реализацией требований нормативных документов Банка России:

- определен новый порядок расчетов по инкассо;
- определены основные правила бухгалтерского учета расчетов с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера;
- определены основные правила бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости;
- определен новый порядок бухгалтерского учета дивидендов, невостребованных акционерами в течение срока, установленного законодательством РФ;
- изменен порядок принятия объекта основных средств к учету без подтверждения прав собственности на основании акта о вводе в эксплуатацию;
- определены основные правила учета сделок РЕПО;
- определены основные правила учета операций с драгоценными металлами;
- по лицензионным бессрочным договорам о предоставлении неисключительного права использования программного обеспечения определен срок, в течение которого стоимость договора списывается Банком на расходы с расходов будущих периодов;
- разработаны критерии (признаки) обесценения ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи", при выявлении которых Банк начисляет резервы на возможные потери.

Результаты инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями), Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями), Учетной политики ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2012 год (рег. № 334 от 30.12.2011 г.), Положения об инвентаризации в ОАО «ТЭМБР-БАНК» (рег. № 151 от 19.11.2003 г.), а также на основании приказа № 415 от 29.10.2012 г. по состоянию на 01 ноября 2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

При осуществлении ревизии денег и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, а также в операционных кассах вне кассового узла и обменных пунктах по состоянию на 01.01.2012 г. расхождений фактического наличия денег и ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено.

При проведении инвентаризации статей баланса, поименованных в вышеуказанных приказах, при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, а также на основании приказа № 392 от 11.10.2012 г. в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2012 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены. Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов осуществляется согласно Приложению № 10 Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 ноября 2012 года проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на лицевых счетах балансовых счетов 474 и 603. По дебиторской задолженности созданы резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка «О порядке формирования ОАО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери» (рег. № 236 от 28.06.2006 г.).

При наличии переходящих остатков на 2013 год по счетам 60312(60314) осуществлялась сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Сверка оформлялась двусторонними актами, иными документами, подтверждающими остатки на счетах.

При инвентаризации расчетов с бюджетом была проведена сверка данных деклараций по соответствующим налогам с данными бухгалтерского учета. В целях подтверждения сумм, числящихся на счетах по расчетам с бюджетом, Банком проведена процедура сверки с данными налоговых инспекций, государственных внебюджетных фондов. По результатам проведенных сверок задолженностей в бюджет не выявлено. Выявленные переплаты были возвращены налоговыми органами либо зачтены в счет предстоящих платежей.

Банком были предприняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

По состоянию на 01 января 2013 года остаток лицевого счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составлял 8 101,4 тыс. рублей.

Суммы, числящиеся на счете 47416, не могли быть отнесены на соответствующий счет получателя в связи с ошибками в реквизитах получателя. В сроки, установленные действующим законодательством, после проведения процедур по уточнению реквизитов получателей соответствующие суммы были зачислены на расчетные счета клиентов либо перечислены по реквизитам отправителей платежей.

Счет 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» на 01 января 2013 года имеет нулевой остаток.

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты (о существенных ошибках)

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.

Критерии существенности ошибки Банк определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета.

Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов (*критерий установлен на основании ст. 15.11, "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 г. N 195-ФЗ*).

Существенных ошибок отчетного года или года, предшествующего отчетному, Банком не выявлено.

Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банком применяются критерии существенности, которые зависят от вида события.

При раскрытии информации о некорректирующих событиях, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, применять следующие критерии существенности.

Существенным влиянием признается событие (сделка), отражение которого повлечет отклонение остатков на балансовых счетах (кроме счетов 705, 706, 707) в размере 10% и более

от величины собственных средств (капитала) Банка, и отклонение остатков на счетах 70601, 70606, 707 в размере 10 000 000 рублей и более.

Признается существенным, если изменение курсов иностранных валют в период между отчетной датой и датой составления годового отчета составляет более 50%.

Признается существенным, если изменение справедливой стоимости ценных бумаг составляет более 50%.

Признается существенным начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты с иском на сумму 0,5.% и более от величины собственных средств (капитала) Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты, удовлетворяющие установленным критериям существенности, подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

С 01.01.2012 г. вступили в силу изменения в законодательство о страховых взносах во внебюджетные фонды: дополнительно для пенсионного фонда установлен тариф 10%, начисляемый на суммы заработной платы, превышающие 512 тыс. рублей. Увеличение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда за 2012 год, связанное с изменением тарифов страховых взносов, составило 6 339,2 тыс. руб.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями Банком не осуществлялись.

Решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) на момент составления годового отчета органами управления Банка не принимались.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», иными нормативными актами действующего законодательства Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, а также Учетной политики ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2012 год (рег. № 334 от 30.12.2011 г.), утвержденной приказом № 434 от 30.12.2011 г.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика бухгалтерского учета Банка сформирована на основании следующих 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 предприятие 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 отдельного 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 текущей (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;
- отражение ценностей и документов, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России № 302-П и иными нормативными актами Банка России;
- 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 отдельно;
- 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 операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, а также хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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 текущей (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.

Независимо от того, что в течение торгового дня сделки купли-продажи ценных бумаг могут осуществляться в различном порядке, в бухгалтерском учете сначала отражаются операции по приобретению ценных бумаг, затем – по реализации.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 000,0

рублей (без учета НДС). Первоначальная стоимость объекта основных средств, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60401), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме объекта основных средств к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 607) без НДС.

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.

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

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) 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:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) 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.

Дата признания доходов определяется в соответствии с заключенными с клиентами договорами и действующими тарифами Банка, а также с учетом требований Приложения № 3 к Положению Банка России № 302-П.

Дата признания расходов определяется в соответствии с заключенными с контрагентами договорами, а также с учетом требований Приложения № 3 к Положению Банка России № 302-П.

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.

Если иное не установлено договором, тарифами Банка и Учетной политикой Банка, днем признания дохода или расхода является день оплаты.

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.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (ОПУ) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов. Суммы на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов отражаются без учета уплаченного налога на добавленную стоимость.

Временной интервал устанавливается Банком продолжительностью 1 (один) календарный месяц для отражения в текущем календарном году (отчетном периоде) сумм оплаченных и признанных расходов на счетах расходов будущих периодов при совершении в Банке следующих внутривозрастных операций:

- операций по оплате работникам Банка отпускных;
- операций по перечислению страховых взносов по договорам страхования;
- операций по оплате за сопровождение программного обеспечения;
- операций по приобретению лицензии или программных продуктов со сроком неисключительного права пользования свыше 12 месяцев и стоимостью свыше 50 000 рублей;
- операций по оплате арендуемых Банком основных средств, в случае если в соответствии с договором аренды дата оказания услуги не подтверждается первичными учетными документами (актом оказания услуг);
- операций по страхованию автомобильного транспорта;
- операций по оплате и получению ежегодных сервисных услуг по организации и обслуживанию банковских карт, в случае если в соответствии с договором дата оказания услуги не подтверждается первичными учетными документами (актом оказания услуг);
- операций по созданию с согласия арендодателя неотделимых улучшений (капитальных вложений), подлежащих последующей передаче арендодателю без возмещения на сумму более 150 000 руб.;
- иных аналогичных операций, если есть письменная резолюция главного бухгалтера Банка.

Временной интервал устанавливается Банком продолжительностью 1 (один) календарный квартал для отражения в текущем календарном году (отчетном периоде) сумм оплаченных и признанных доходов на счетах доходов будущих периодов при совершении в Банке операций по предоставлению в аренду индивидуальных сейфовых ячеек на сроки, определенные соответствующими договорами.

Во всех остальных случаях перечисленные в оплату работ (услуг) суммы учитываются на счете дебиторской/кредиторской задолженности № 60312/60311 и относятся на счета расходов в день их признания.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены

на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату списания (в т. ч. частичного списания). Периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца НВПИ может осуществляться также в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета задолженности по ссудам. Аналитический учет резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, осуществляется в разрезе портфелей однородных ссуд на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе балансовых счетов первого порядка по учету ссуд, сгруппированных в портфель и видов валют, в которых номинированы ссуды.

Резерв на возможные потери отражается на балансе Банка в российских рублях. Аналитический учет резервов на возможные потери (кроме элементов расчетной базы резерва, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета элементов расчетной базы резерва. Аналитический учет резервов на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе портфелей однородных требований, условных обязательств кредитного характера и видов валют, в которых номинированы требования.

По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 – 45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности.

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.

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.

Лицевые счета, открытые на б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года», ведутся только в балансе Головной организации Банка. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется Банком в балансе Головной организации в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках.

В 2012 году для осуществления расчетов с использованием балансовых счетов №№ 30301, 30302 в балансах Головной организации Банка и филиалов открывались лицевые счета в разрезе видов валют и следующих видов групп операций: расчетные операции; передача имущества; передача финансового результата и иные операции.

Начисление налога на прибыль текущего отчетного года (2012 год) осуществлялось с использованием счета расходов № 70611 «Налог на прибыль».

Перерасчет налога на прибыль за предыдущий отчетный год (2011 год) не осуществлялся.

Начисление налога на прибыль осуществляется Головной организацией Банка в целом по Банку.

Счета аналитического учета операций в иностранной валюте ведутся в двойном исчислении: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. В балансе Банка данные операции отражаются только в валюте РФ.

Информация об основных изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику на 2013 год Банком внесены следующие существенные изменения, связанные с реализацией требований Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и других нормативных документов Банка России:

- внесены изменения в учет переводов физических лиц без открытия счета;
- внесены изменения в бухгалтерский учет аккредитивов;
- определен порядок учета операций на организованном рынке;
- уточнен порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головной организацией и ее филиалами и между филиалами Банка, платежи клиентов отделены от расчетов между подразделениями самого Банка;
- изменены критерии существенности для некорректирующих событий после отчетной даты.

Председатель Правления

В.С.Каравдин

Главный бухгалтер

А.А.Гусейнова

25 марта 2013г.