

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Таблица 14	1040197	546182
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		853031	811816
2.1	Обязательные резервы		120327	160448
3	Средства в кредитных организациях	Таблица 14, 32	259156	724202
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	Таблица 15 - 17, 19 - 21	11290004	9972084
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Таблица 22, 68, 69	792403	1090119
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		24826	41630
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Таблица 25	77167	70012
11	Прочие активы	Таблица 26 - 31	71871	65254
12	Всего активов		14408655	13321299
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Таблица 33 - 38	12041802	11085027
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Таблица 33 - 38	8914401	8219862
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	Таблица 39 - 45	315671	306025
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10784	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	Таблица 46 - 51	175505	185545
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4753	8363
22	Всего обязательств		12548515	11584960
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	Страница 62 - 64	1329776	1329776
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		15981	15981
26	Резервный фонд		248500	248500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8342	-5218
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		22	85

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 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 статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	Страница 64 - 66	1314058	1375504
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		123134	119064
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1099136	1145425
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		91788	111015
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		612455	712672
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		77	2
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		595751	690945
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16627	21725
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		701603	662832
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:		-219678	-266069
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8427	-2790
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		481925	396763
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		204	33
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-30446	77850
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		108890	1219
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		189421	178079
13	Комиссионные расходы		21951	48403
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		-1908	-39521
17	Прочие операционные доходы		6286	7173
18	Чистые доходы (расходы)		732421	573193
19	Операционные расходы		538729	533838
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		193692	39355
21	Возмещение (расход) по налогам		67198	25790
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		126494	13565
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	126494	13565

Председатель Пр

Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель

Юрова Н.М.

Телефон: 8 (925) 368-44-99

15.04.2015



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	Страница 62 - 64, 66 - 76	1708967.0	99708.0	1808675.0
1.1	Источники базового капитала:		1483626.0	13996.0	1497622.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1101476.0		1101476.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1101476.0		1101476.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		248500.0		248500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		133650.0	13996.0	147646.0
1.1.4.1	прошлых лет		133650.0	13996.0	147646.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		101.0	-13.0	88.0
1.2.1	Нематериальные активы		20.0	-2.0	18.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		81.0	-11.0	70.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1483525.0	14009.0	1497534.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		81.0	-11.0	70.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1483525.0	14009.0	1497534.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		211059.0	87297.0	298356.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		205470.0	-22830.0	182640.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		5504.0	110190.0	115694.0
1.8.3.1	текущего года		5504.0	110190.0	115694.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		85.0	-63.0	22.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		225442.0	85699.0	311141.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14625237.0	1095535.0	15720772.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14625237.0	1095535.0	15720772.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.1	X	9.5
3.2	Достаточность основного капитала		10.1	X	9.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.7	X	11.5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9420784	8991073	5661034	9281751	8916976	5251210
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2613728	2613728	0	2869649	2869649	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2613228	2613228	0	2857998	2857998	0
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3973	3973	795	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		895389	895389	179078	713216	713216	142643
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	451088	451088	225544
1.2.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.2.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100% всего, из них:		5911667	5481956	5481956	5247798	4883023	4883023
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		4080622	3702932	3702932	3830314	3534982	3534982
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		1028749	1006434	1006434	966641	939555	939555
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из том числе:		4039795	3947574	5899032	3363502	3287300	4883991
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		729	725	798	787	191	210
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3917225	3836649	5754974	3119686	3052692	4579038
3	Кредиты на потребительские цели всего, из том числе:		167	167	184	2678	2678	2946
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		167	167	184	2678	2678	2946
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из том числе:		1589674	1586808	1205828	2272331	2270940	1357263
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1204608	1202520	1205131	1378456	1377335	1356628
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3509	3483	697	3147	3111	635
4.4	по финансовым инструментам без риска		381557	380805	0	890728	890494	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, из том числе:	Таблица 56, 58	121979.0	107513.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, из том числе:		813195.0	716756.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1767806.0	1522622.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		671778.0	627647.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Таблица 56	1395586.0	1781672.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		101121.0	142534.0
7.1.1	общий		7126.0	12907.0
7.1.2	специальный		93995.0	129627.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		131575.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		439905	85342	525247
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		401428	96738	498166
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37086	-12871	24215
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1391	1475	2866
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 675571, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 44940;

1.2. изменения качества ссуд 269693;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 109623;

1.4. иных причин 251315.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 578833, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 122940;

2.2. погашения ссуд 90525;

2.3. изменения качества ссуд 86900;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14298;

2.5. иных причин 264170.
- Председатель Правления
Главный бухгалтер

Сучилина Е.Д.
Гусейнова А.А.
- Исполнитель Юр. Д. 3-
Телефон: 8 (495) 3-
15.04.2015
-

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Таблица 57	5.0	9.5	10.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.5	10.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	11.5	11.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	67.6	62.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	107.5	110.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	77.7	75.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.2 Минимальное 2.6	Максимальное 20.5 Минимальное 1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	461.2	439.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 383-4444

Крова Н.М.

15.04.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	Страница 96 - 97	265870	329427
1.1.1	проценты полученные		1306663	1386617
1.1.2	проценты уплаченные		-613854	-700341
1.1.3	комиссии полученные		189421	178079
1.1.4	комиссии уплаченные		-21951	-48403
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-30446	77850
1.1.8	прочие операционные доходы		3835	4498
1.1.9	операционные расходы		-526161	-513237
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-41637	-55636
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-949100	-1300235
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		40121	-5646
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		299235	-468276
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5879	-28107
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	-14
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1199578	-604099
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		-80438	-184205
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14319	-9888
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-683230	-970808
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"		-1357549	-1739932
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1652231	1811769
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		-24307	-16944
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	активов и материальных запасов		313	4121
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		270688	59014
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	329859
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		-12891	-140756
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-12891	189103
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		535738	102374
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		110305	-620317
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1921752	2542069
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2032057	1921752

Председатель Правления

Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель

Телефон: 8 (495)

15.04.2015

Юрова Н.М.





«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) за 2014 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: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 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 организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации
Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от
28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной
организации ОАО «ТЭМБР-БАНК», составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4
сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации МКИБ ОАО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: показатель норматива Н6, приведенный в Сведениях об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с решением Правления кредитной организации сформирован с применением курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России по состоянию на 1 октября 2014

года, что соответствует положениям письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России".

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов ОАО «ТЭМБР-БАНК» во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «ТЭМБР-БАНК» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

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

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «ТЭМБР-БАНК» за 2013 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 8 мая 2014 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

**Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**Руководитель аудиторской
проверки**

по доверенности № 2
от 12 января 2015 года



(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

Тучина Елена Николаевна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4339;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20401029336;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000327, выдан на неограниченный срок

«20» апреля 2015 года

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ
(открытое акционерное общество)**

Отчетный период: 2014 год

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

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

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

Реквизиты по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Принципы составления и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2015 года за период, начинающийся с 01 января 2014 г. и заканчивающийся 31 декабря 2014 г. (включительно).

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Единица измерения показателей отчетности: тысяча рублей.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: <http://www.tembr.ru/>.

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

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

Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «ТЭМБР-БАНК» будет утверждена Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

Головная организация Банка (г. Москва) по состоянию на 01.10.2014 г. имеет следующие территориально обособленные подразделения в г. Москве:

- дополнительные офисы (8): «Крост», «Люблино», «Марьино», «На Тульской», «Тураево», «Тушино», «Центральный», «Останкино»
- операционные кассы вне кассового узла (2).

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), «Углегорск» (пос. Углегорск);
- операционные кассы вне кассового узла в г. Благовещенске (2).

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

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

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 2764 от 16.04.2012 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. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
9. Проведение операций с использованием банковских карт физических и юридических лиц, в том числе в рамках зарплатных проектов. Банк осуществляет эмиссию и банковских карт международной платежной систем VISA и их обслуживание,

проводит выдачу наличных денежных средств по банковским картам международной платежной системы VISA. Филиал Банка «Амурский» также осуществляет эмиссию и обслуживание банковских карт российской платежной системы «Золотая Корона». Кроме того, Банк предлагает клиентам банковские карты с разрешенным овердрафтом. Корпоративным клиентам Банк предлагает зарплатные проекты, выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт международной платежной системы VISA. Клиентам – участникам внешнеэкономической деятельности предлагается таможенная карта, которая предназначена для уплаты таможенных платежей в момент оформления грузов.

10. Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.
11. Документарные операции (аккредитивы, расчеты в форме документарного инкассо).
12. Осуществление дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (система электронных расчетов «Клиент-Банк»). Система электронных расчетов «Клиент-Банк» ОАО «ТЭМБР-БАНК» использует систему дистанционного банковского обслуживания, разработанную ООО «Банк Софт Систем».
13. 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 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 2013г. Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Информация о присвоенном рейтинге

20 июня 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО «ТЭМБР-БАНК» на уровне А(І) «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – І (высший), прогноз по рейтингу «стабильный».

Существенная информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «ТЭМБР-БАНК» от 16.05.2014г. и заключения Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва от 05.06.2014г. № 28-4-02/69045 о соответствии кандидата деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным п.1.ч.1.ст.16 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», на должность председателя Правления ОАО «ТЭМБР-БАНК» назначена Сучилина Е.Д.

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

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

В 2014 году российская экономика оказалась в новой для себя ситуации: введенные против страны санкции, низкие цены на нефть, резкое снижение инвестиций явились главными незапланированными факторами торможения российской экономики.

Рост внутреннего валового продукта (ВВП) РФ в 2014 году продолжил замедляться и составил 0,6% (2010 г. - 4,5%, 2011 г. – 4,3%, 2012 г. – 3,4%, 2013 г. – 1,3%).

Рост промышленного производства в 2014 году составил 1,7% (2012 г. – 3,6%, 2013 г. – 0,5%).

Инфляция в 2014 г. под влиянием роста цен на импортные товары из-за падения курса рубля в последнем квартале и повышения цен отечественными товаропроизводителями на фоне сокращения импорта составила 11,4% годовых, против 8,8% в 2010 году, 6,1% в 2011 году, 6,6% в 2012 году и 6,5% в 2013 году.

Динамика базовых макроэкономических параметров характеризовалась за предыдущие четыре года сравнительно стабильными ценами на экспортную нефть (в диапазоне 102-110\$ за баррель, колебательным повышением курса рубля к доллару (в коридоре 31,0-33,5 рубля), сравнительно стабильным объемом оттока капитала (около 62,7 млрд. в 2013 году и 54,6 млрд. долларов в 2012 году). С середины 2014 года ситуация резко изменилась: началось снижение цен на нефть, к концу года они достигли 50-55 \$ за баррель. Отток капитала на фоне санкций вырос за 2014 год до 90 млрд. долларов. Соответственно курс доллара повышался в декабре 2014 года до 75-80 рублей за доллар не только в связи с падением цен на нефть, но и под влиянием фактора спекулятивного давления на рубль. Банк России с 16 декабря вынужденно поднял ключевую ставку с 10,5% до 17% и к концу года курс доллара несколько снизился (до 55-60 рублей). Одновременно резко выросли банковские ставки по кредитованию, которое в условиях

отсутствия возможности получения дешевых денег как в ЦБ РФ, так и в западных банках существенно снизилось.

По данным Банка России, международные резервы РФ на 1 января 2015г. составили 385,5 млрд. долларов США и уменьшились по сравнению с 1 января 2014г. на 24,4%.

Объем Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2015г. составил 4 945,49 млрд. руб. или 87,91 млрд. долларов США (объем Резервного Фонда по состоянию на 01.01.2014г. составил 2 859,72 млрд. рублей или 87,38 млрд. долларов США). За 2014 год Резервный Фонд вырос на 2085,77 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный объем Фонда национального благосостояния составил 4 388,09 млрд. рублей, что эквивалентно \$78,00 млрд. (объем Фонда Национального Благосостояния на 01.01.2014г. составил 2 900,64 млрд. рублей или 88,63 млрд. долларов). За 2014 год Фонд Национального Благосостояния увеличился на 1487,45 млрд. рублей.

Общий внешний долг России снизился за 2014 год на 17,8% и составил 599 497 млн. долларов США (на 01.01.2014 г. составил 728 864 млн. долларов США).

Дефицит федерального бюджета РФ за 2014 год составил 0,5 процента ВВП, или 327,963 миллиарда рублей (дефицит федерального бюджета РФ в 2013г. зафиксирован на уровне 310,518 млрд. рублей (0,5% ВВП)).

Положительное сальдо внешней торговли России (определенное по методологии платежного баланса) в 2014 г. увеличилось на 3,7% до \$188,660 млрд. по сравнению со \$181,939 млрд. в 2013 г.

Инфляция в России, по данным Росстата, в 2014г. составила 11,4% (в 2013г. составила 6,5%).

Банковский сектор является динамично развивающимся звеном экономики, подверженным как внутренним, так и внешним изменениям, связанным не только с платежеспособностью существующих и потенциальных клиентов банковских услуг, рентабельностью и ликвидностью коммерческих банков, но и с макроэкономическими факторами, которые оказывают как прямое, так и косвенное влияние на его состояние. Банковский сектор одним из первых реагирует на политические изменения, происходящие в стране.

Санкции, которые на протяжении 2014 года вводили против России страны Евросоюза и США в связи со сложившейся ситуацией на Украине и присоединением Крыма и Севастополя к России, также оказали непосредственное влияние на состояние банковского сектора.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2015г. составило 834 единицы и сократилось по сравнению с 1 января 2014г. на 89 организаций.

По данным Банка России, общая прибыль банков в России составила 589 миллиардов рублей, что ниже уровня 2013 года на 40,7%. Главной причиной снижения стала необходимость увеличения резервов на покрытие возможных потерь. По информации Банка России, резервы увеличились на 42,2% и составили 1 триллион 203 миллиарда рублей.

Активы финансовых учреждений выросли на 35,2%.

По итогам 2014 года, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию, кредитный портфель российских банков вырос на 11,6 триллиона рублей, или на 28,6%.

Темпы роста в 2014 году оказались значительно больше, чем в предыдущие два года – 19,2% и 18,3% в 2013 и 2012 году соответственно. На 01.01.2015г. ссудный портфель российских банков достиг 52,1 триллиона рублей, из которых 29,5 триллионов приходилось на корпоративный кредитный портфель, а на ссуды физических лиц – 11,3 триллиона рублей.

Высокие номинальные темпы прироста ссудного портфеля в 2014 году и особенно четвертого квартала в значительной степени обусловлены валютной переоценкой.

Согласно данным «РИА Рейтинг», основными тенденциями 2014 года в области банковского кредитования стало сокращение темпов роста розничного кредитования и значительное влияние валютной переоценки на динамику корпоративных кредитов.

Улучшение ситуации с платежной дисциплиной, которое наблюдалось в 2013 году, в 2014 году было нарушено значительным ослаблением рубля, а так же экономической и политической нестабильностью. Просроченная задолженность перед российскими банками за 2014 год выросла на 580 млрд. рублей до 1,98 триллионов рублей (в 2013 г. прирост абсолютного объема просрочки был на уровне 140 млрд. рублей, в 2012 г. на 124 млрд. рублей. Кроме того, наблюдался существенный рост просроченной задолженности по потребительскому ссудному портфелю (в 2014 г. просроченная задолженность граждан по кредитам составила 652,3 млрд. рублей).

Без учета валютной переоценки темпы прироста объема вкладов в 2014 году, по расчетам «РИА Рейтинг», были на уровне 15% (17% в 2013 году).

Несмотря на неблагоприятные рыночные условия, в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, Банк в 2014 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

В 2014 году Банк придерживался стратегии умеренного роста и оптимизации структуры активов и пассивов. Традиционно наблюдался рост кредитного портфеля, который оказал влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам за 2014 года вырос на 854 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2014 г. составил 9 094 млн.руб., в том числе объем кредитов, предоставленных физическим лицам вырос на 617 млн. руб. (с 3 204 млн.руб. по состоянию на 01.01.2014г. до 3 827 млн.руб. по состоянию на 01.01.2015г.).

Объем вложений в ценные бумаги увеличился с 1 813 млн. руб. до 2 073 млн.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Портфель ценных бумаг состоит из корпоративных и государственных облигаций (792 млн.руб.), входящих в ломбардный список Банка России, и векселей со сроком погашения в пределах 90 дней (1 280 млн.руб.). Такая структура портфеля ценных бумаг позволила Банку повысить ликвидность при сохранении высокой доходности активов.

За 2014 год доля рублевых срочных вкладов физических лиц снизилась с 52,7% до 43,1%. Доля рублевых кредитов в кредитном портфеле Банка также снизилась с 60,4% до 57,0%.

Основными статьями доходов в 2014 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 1 302 млн. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 1 087 млн. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 57 млн. руб.;
 - по операциям с долговыми ценными бумагами – 92 млн. руб.;
 - по операциям с учтенными векселями – 66 млн. руб.
2. Комиссионные доходы – 178 млн. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой – 78 млн. руб.

Основными статьями расходов в 2014 году для Банка были:

1. Процентные расходы – 612 млн. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 596 млн. руб.;
 - по выпущенным долговым обязательствам – 16 млн. руб.

2. Операционные расходы – 539 млн. руб.

В 2014 году в связи с ухудшением экономической ситуации в стране и возникновением экономических проблем у клиентов Банка произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим Банк в соответствии с требованиями Банка России создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам. Создание указанных резервов привело к снижению финансового результата Банка на 221,6 млн. руб., но, несмотря на это, прибыль Банка до налогообложения составила 193,6 млн. руб. (с учетом СПОД).

Головная организация Банка (г. Москва) предоставляет клиентам практически весь спектр услуг, предоставляемых Банком, и является крупнейшей структурной единицей Банка.

Головная организация Банка по состоянию на 01.01.2015г. имеет следующие обособленные подразделения в г. Москве:

- дополнительные офисы (8): «Крост», «Люблино», «Марьино», «На Тульской», «Тураево», «Тушино», «Центральный», «Останкино»;
- операционные кассы вне кассового узла (2).

По итогам 2014 года финансовый результат деятельности Головной организации Банка составил 86,6 млн. руб.

Основными направлениями деятельности Головной организации в 2014 году являлись:

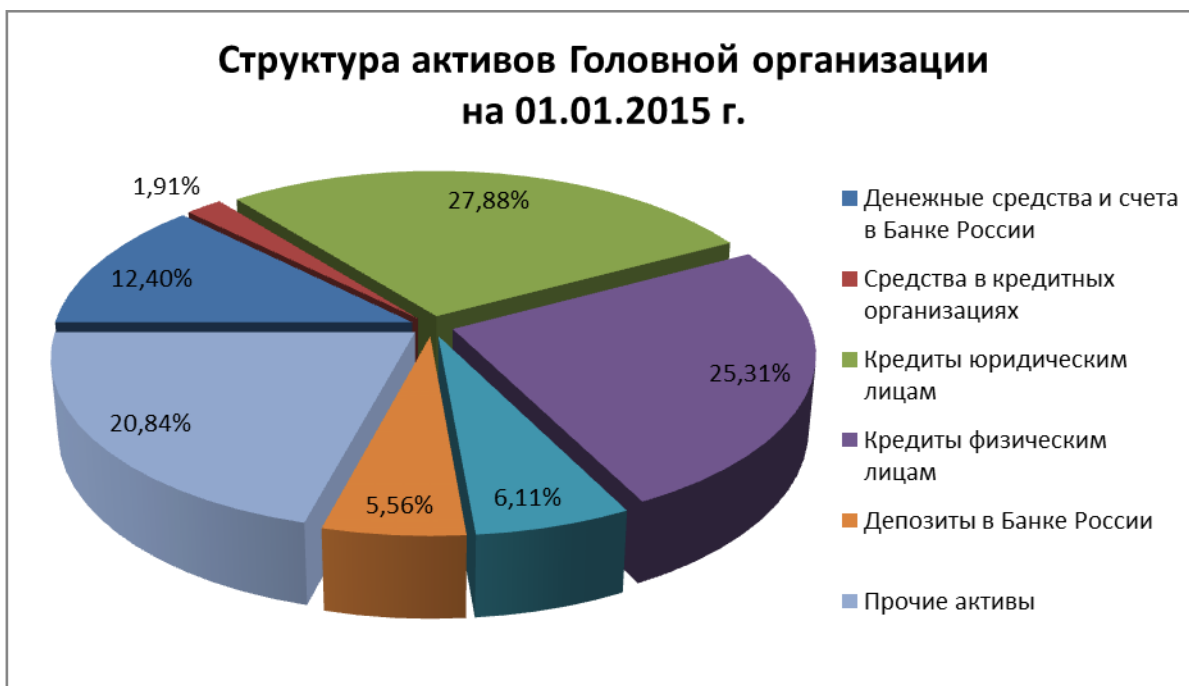
- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- привлечение новых клиентов – юридических и физических лиц;
- увеличение рублевой составляющей в структуре активов и пассивов.

Таблица 1

Структура активов Головной организации Банка.

тыс.руб.

Активы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства и счета в Банке России	1 606 861	1 144 353
Средства в кредитных организациях	247 131	722 636
Кредиты юридическим лицам	3 613 024	3 540 357
Кредиты физическим лицам	3 280 245	2 619 765
Чистые вложения в ценные бумаги	792 403	1 090 119
Депозиты в Банке России	720 000	1 500 000
Прочие активы	2 700 431	1 543 888
Итого	12 960 095	12 161 118



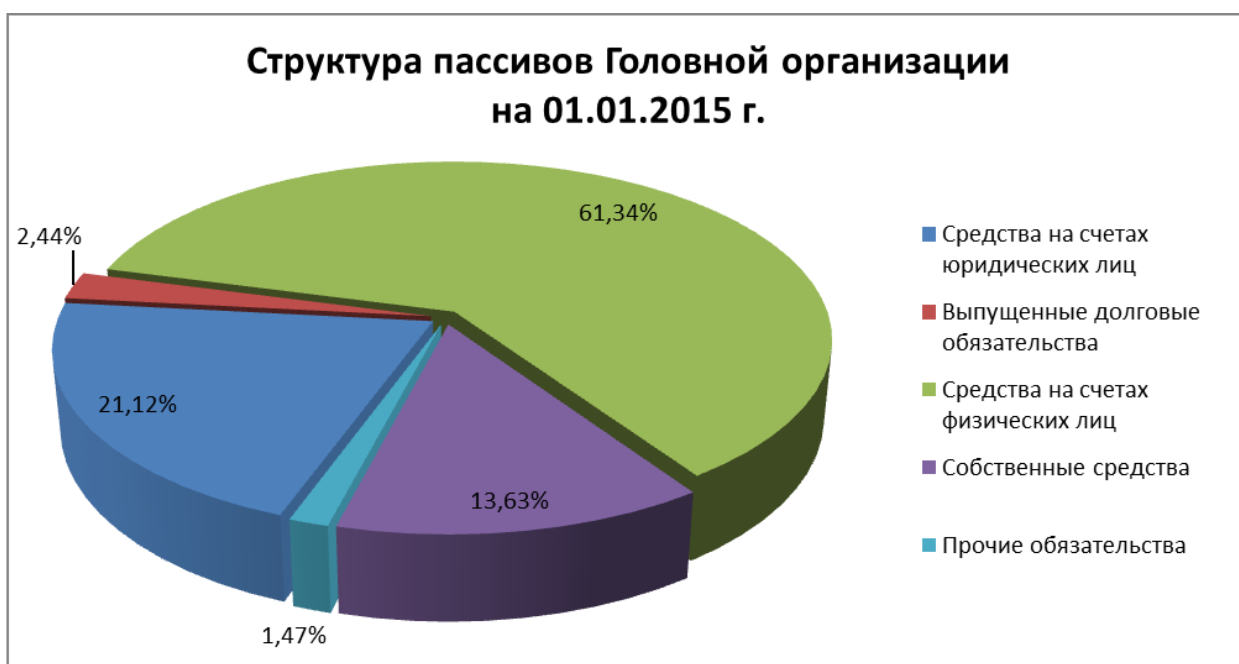
Основную долю в структуре активов ГО занимают кредиты ЮЛ (27,88%) и кредиты ФЛ (25,31%).

Структура пассивов Головной организации Банка.

Таблица 2

тыс. руб.

Пассивы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на счетах юридических лиц	2 737 601	2 621 886
Выпущенные долговые обязательства	315 671	305 025
Средства на счетах физических лиц	7 949 893	7 348 957
Собственные средства	1 766 284	1 668 445
Прочие обязательства	190 646	216 805
Итого	12 960 095	12 161 118



Наибольшую долю в структуре пассивов Головной организации занимают средства ФЛ (61,34%).

Величина балансовой прибыли за 2014 год составила 86 577 тыс. руб.

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Головной организации в 2014 году, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 1 057 777 тыс. руб.
2. Предоставление услуг клиентам. Операционные доходы составили 226 906 тыс. руб.
3. Процентные расходы по привлеченным средствам 533 711 тыс. руб.

Таблица 3

Основные показатели деятельности Головной организации

Наименование	тыс.руб.	
	2014 год	2013 год
Процентные доходы	1 057 777	1 125 820
Процентные расходы	533 711	654 853
Операционные доходы	226 906	269 014
Сальдо по РВПС	-200 479	-288 884
Финансовый результат до налогообложения	86 577	-41 761

С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности в 2014 году планируется работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических и физических лиц;
- работа по увеличению кредитного портфеля;
- наращивание объемов валютных операций;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- работа по развитию клиентской базы дополнительных офисов Банка.

Филиал «Амурский» ОАО «ТЭМБР-БАНК», зарегистрированный 2 июля 1996 года в г. Благовещенск, занимает существенное место в банковском секторе Амурской области, содействуя развитию экономики региона.

Финансовый результат деятельности филиала «Амурский» ОАО «ТЭМБР-БАНК» составил 47,2 млн. руб.

Основными направлениями деятельности филиала «Амурский» в 2014 году являлись:

- укрепление позиций Филиала и внутренних структурных подразделений на банковском рынке Амурской области, улучшение качества обслуживания корпоративных клиентов Филиала, расширение клиентской базы;

- привлечение вкладов населения. В 2014 г. объем привлеченных от населения вкладов увеличился на 23,3 % по сравнению с 2013 г.;

- увеличение остатков на счетах юридических лиц. В 2014г. остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 24,1 % по сравнению с 2013г.

- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц. За 2014 год объем кредитного портфеля увеличился на 7,7% по сравнению с 2013 годом;

- разработка и внедрение АРМ "Касса", организация электронного обмена реестрами с поставщиками услуг в целях улучшения качества обслуживания клиентов и оптимизации расходов.

Таблица 4

Структура активов филиала «Амурский»

тыс. руб.

Активы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства и счета в Банке России	183 078	121 590
Средства в кредитных организациях	12 025	1 566
Кредиты юридическим лицам	778 310	660 029
Кредиты физическим лицам	323 724	362 816
Прочие активы	33 754	11 634
Итого	1 330 892	1 157 635

Основную долю в структуре активов Филиала занимают кредиты ЮЛ (58,48%) и кредиты ФЛ (24,32%).

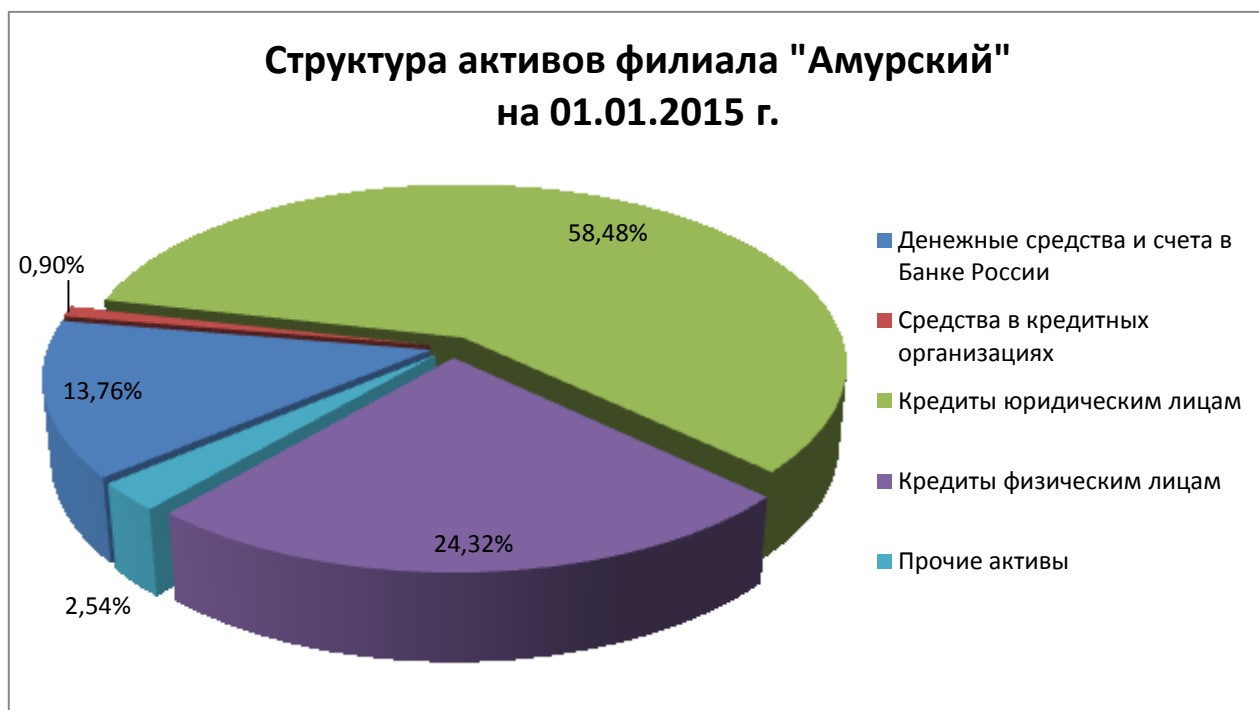
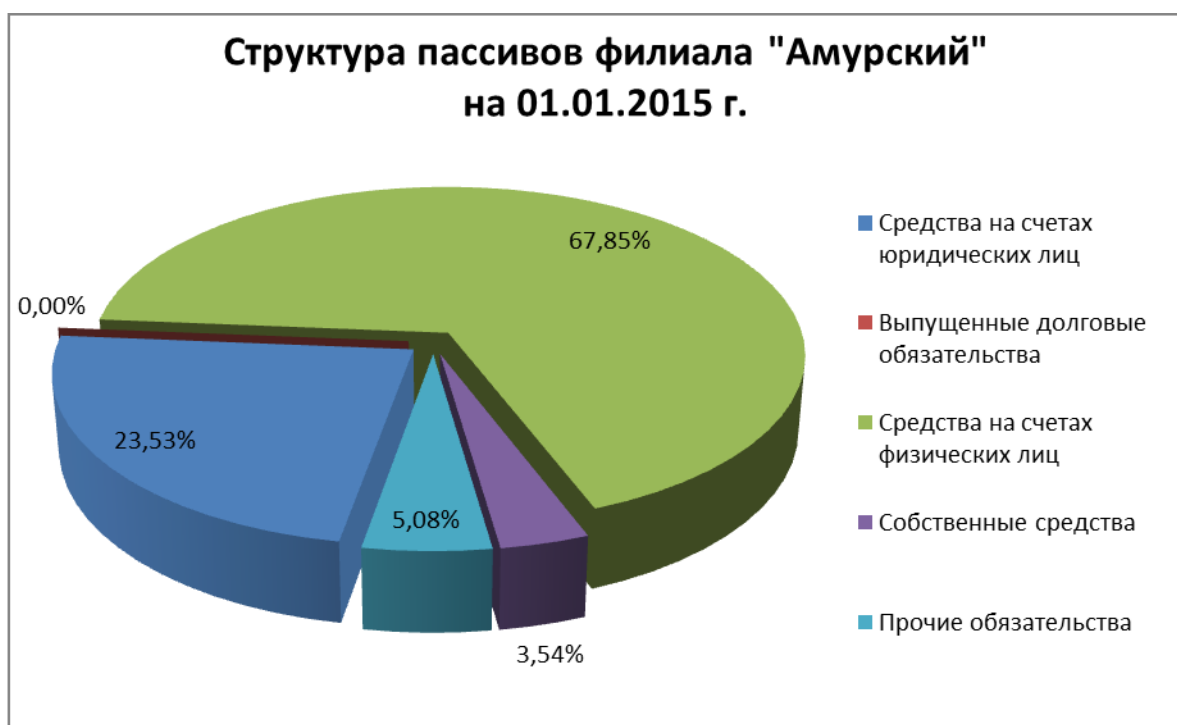


Таблица 5

Структура пассивов Филиала «Амурский»

Пассивы	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на счетах юридических лиц	313 143	252 337
Выпущенные долговые обязательства	0	1 000
Средства на счетах физических лиц	903 070	732 516
Собственные средства	47 047	29 477
Прочие обязательства	67 631	142 304
Итого	1 330 892	1 157 635

Наибольшую долю в структуре пассивов Филиала занимают средства ФЛ (67,85%). Объем средств на счетах ФЛ увеличился за 2014 год на 23%.



Величина балансовой прибыли филиала «Амурский» за 2014 год составила 47 157 тыс. руб.

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2014 году, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам составили 159 282 тыс. руб.
2. Предоставление услуг клиентам. Операционные доходы Филиала составили 43 917 тыс. руб.
3. Процентные расходы по привлеченным средствам 74 184 тыс. руб.

Таблица 6

Основные показатели деятельности филиала «Амурский»

тыс. руб.

Наименование	2014 год	2013 год
Процентные доходы	159 282	141 381
Процентные расходы	74 184	52 275
Операционные доходы/расходы	43 917	28 383
Сальдо по РВПС	-10 295	- 18 749
Финансовый результат	47 157	29 475

С целью укрепления позиций филиала на рынке банковских услуг Амурской области и повышения его конкурентоспособности в 2015 году планируется работа по следующим направлениям:

- расширение спектра услуг предлагаемых каждому клиенту филиала;
- привлечение новых клиентов на комплексное обслуживание: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, “зарплатный проект”, торговый эквайринг и т.д.,
- реализация проекта по предоставлению физическим лицам-владельцам международных банковских карт «Visa» кредитов в форме «овердрафт»;
- работа по развитию клиентской базы дополнительных офисов Филиала;

- установка терминалов самообслуживания в п. Новобурейск и п. Талакан
- наращивание объемов валютных операций.

Филиал «Владимирский» ОАО «ТЭМБР-БАНК», зарегистрированный 29 мая 2006 года в г. Владимире, занимает устойчивую позицию в банковском секторе Владимирской области, содействуя экономическому росту экономики региона.

Финансовый результат деятельности филиала «Владимирский» ОАО «ТЭМБР-БАНК» за 2014 год составил 28,7 млн. руб.

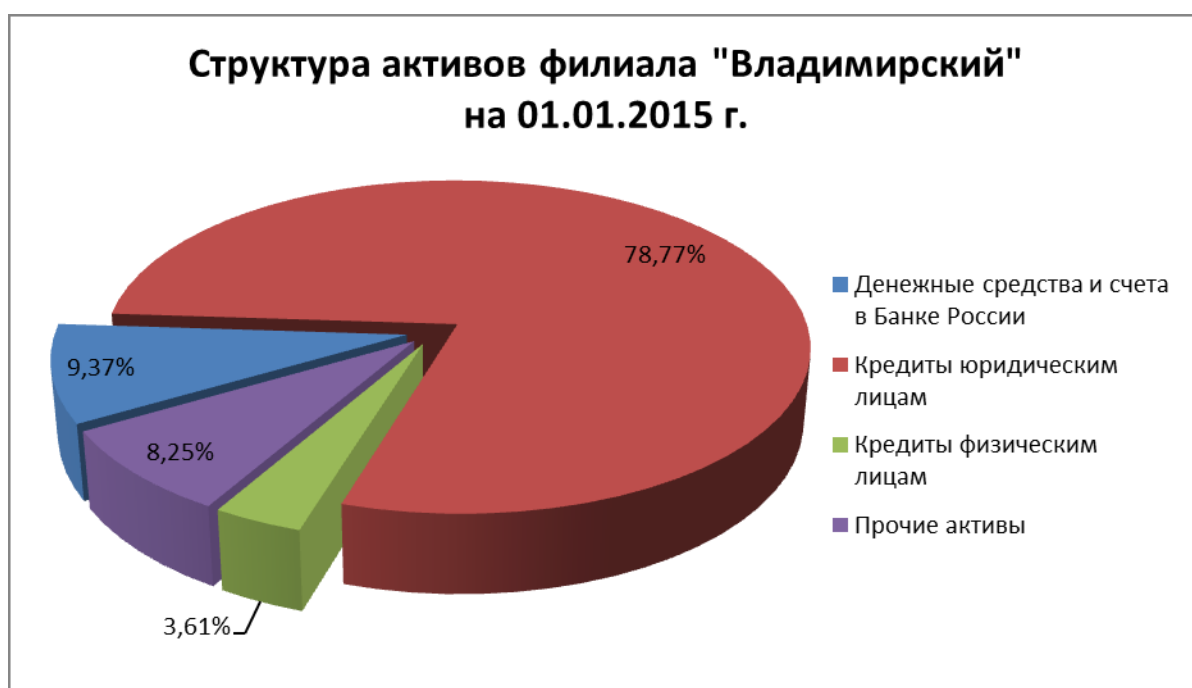
Основными направлениями деятельности филиала «Владимирский» в 2014 году являлись:

- укрепление позиций Филиала на банковском рынке Владимирской области: улучшение качества обслуживания клиентов Филиала, расширение клиентской базы.
- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц, в том числе: закрепление позиций по кредитованию на участие в конкурсах/аукционах на электронных площадках и выдаче банковских гарантий (комиссия за выдачу банковских гарантий в 2014 г. составила 520,0 тыс. руб., в 2013 г. – 268,6 руб.)
- операции с наличной и безналичной иностранной валютой.
- прием коммунальных и иных платежей от населения.

Таблица 7

Структура активов филиала «Владимирский»

Активы	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства и счета в Банке России	45 044	21 844
Кредиты юридическим лицам	378 746	350 371
Кредиты физическим лицам	17 365	42 191
Прочие активы	39 689	42 239
Итого	480 844	456 645

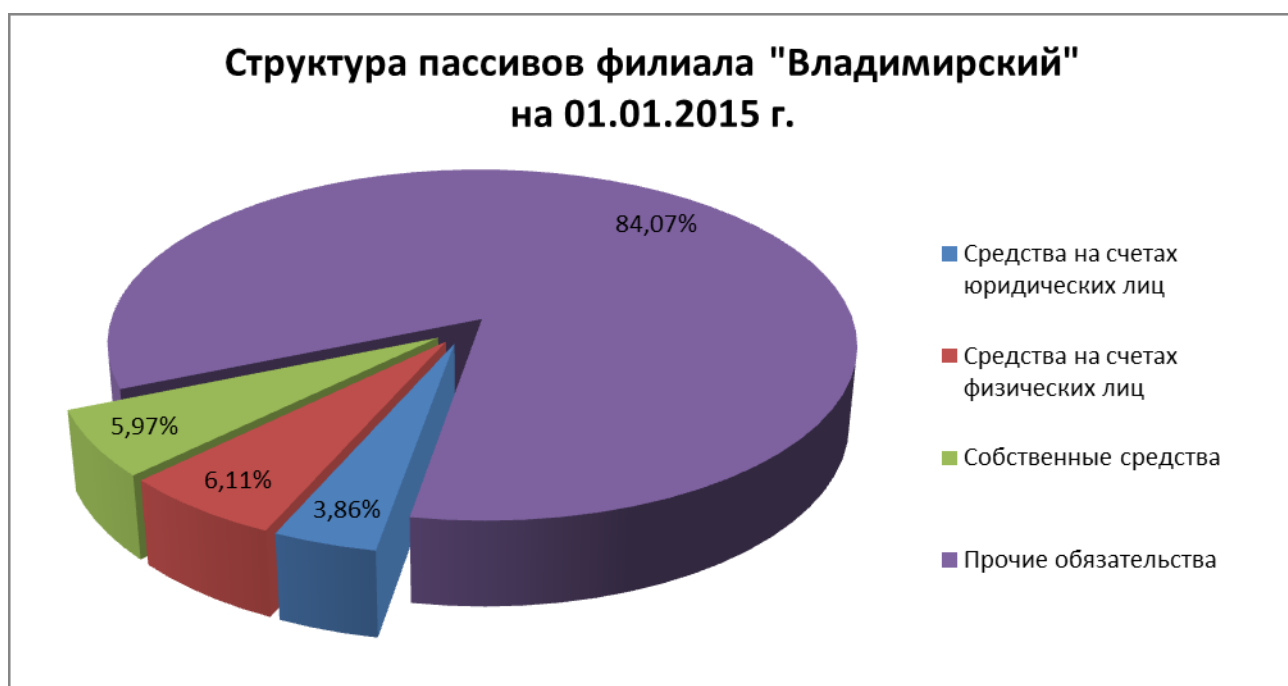


Основную долю в структуре активов Филиала занимают кредиты ЮЛ (78,77%).

Таблица 8

Структура пассивов филиала «Владимирский»

тыс. руб.		
Пассивы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на счетах юридических лиц	18 559	19 124
Средства на счетах физических лиц	29 361	18 374
Собственные средства	28 698	31 696
Прочие обязательства	404 226	387 451
Итого	480 844	456 645



Наибольшую долю в структуре пассивов Филиала занимают прочие обязательства 84,07%.

Величина балансовой прибыли филиала «Владимирский» за 2014 год составила 28 709 тыс. руб.

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2014 году, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам составили 54 607 тыс. руб.

2. Предоставление услуг клиентам. Операционные доходы/расходы Филиала составили 7 077 тыс. руб.

Таблица 9

Основные показатели деятельности филиала «Владимирский»

тыс. руб.		
Наименование	2014 год	2013 год
Процентные доходы	54 607	43 370

Процентные расходы	2 100	1 725
Операционные доходы/расходы	7 077	6 444
Сальдо по РВПС	-10 141	2 046
Финансовый результат	28 709	31 696

С целью укрепления позиций филиала на рынке банковских услуг Владимирской области и повышения его конкурентоспособности в 2015 году планируется работа по следующим направлениям:

- работа по развитию клиентской базы Филиала;
- наращивание объемов кредитования клиентов и выдачи банковских гарантий;
- привлечение вкладов населения;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозит;
- расширение зоны обслуживания по банковским картам;
- увеличение клиентов, занимающихся розничной торговлей. на заключение договоров по торговому эквайрингу ;
- наращивание объема платежей по платежным системам «Лидер», « Вестерн Юнион».

Филиал «Калининградский» ОАО «ТЭМБР-БАНК, зарегистрирован 9 июня 2010 года в г. Калининграде.

Финансовый результат от деятельности филиала «Калининградский» ОАО «ТЭМБР-БАНК» за 2014 год - прибыль в размере 17 988 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности филиала «Калининградский» в 2014 году являлись:

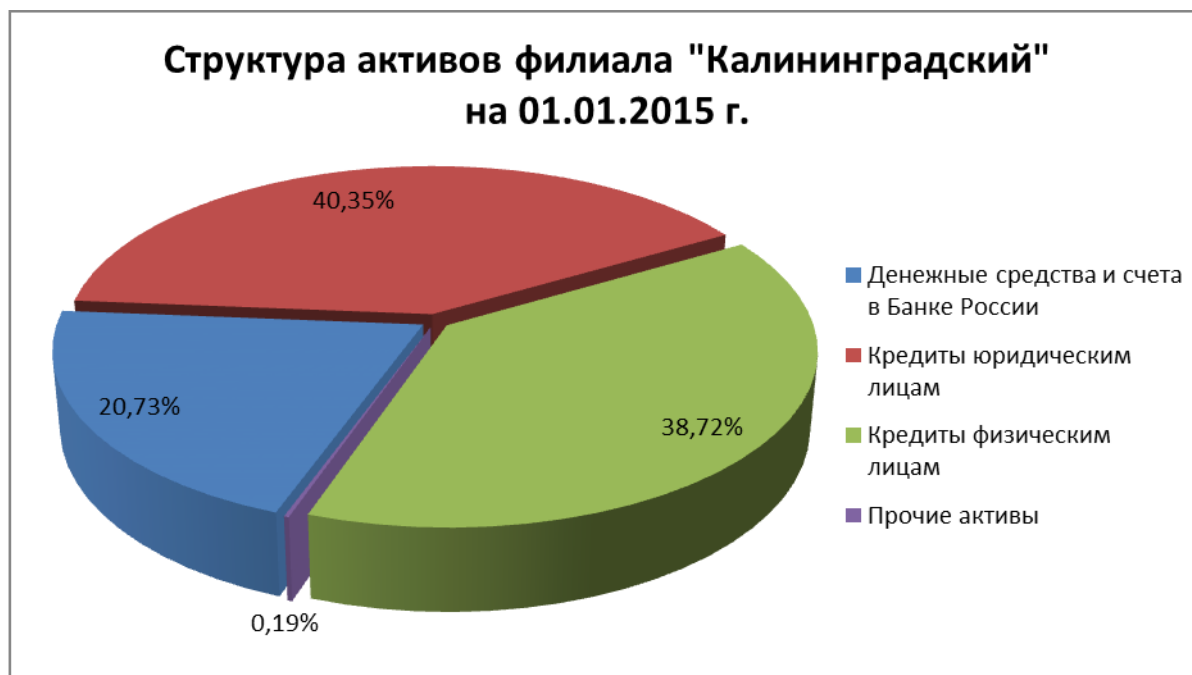
- укрепление позиций Филиала на банковском рынке Калининградской области, улучшение качества обслуживания корпоративных клиентов Филиала, расширение клиентской базы;
- увеличение объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, кредитования физических лиц.

Таблица 10

Структура активов филиала «Калининградский»

тыс.руб.

Активы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства и счета в Банке России	58 245	70 211
Кредиты юридическим лицам	113 346	83 803
Кредиты физическим лицам	108 779	88 641
Прочие активы	536	830
Итого	280 905	243 484



Основную долю в структуре активов Филиала занимают кредиты ЮЛ (40,35 %) и кредиты ФЛ (38,72 %).

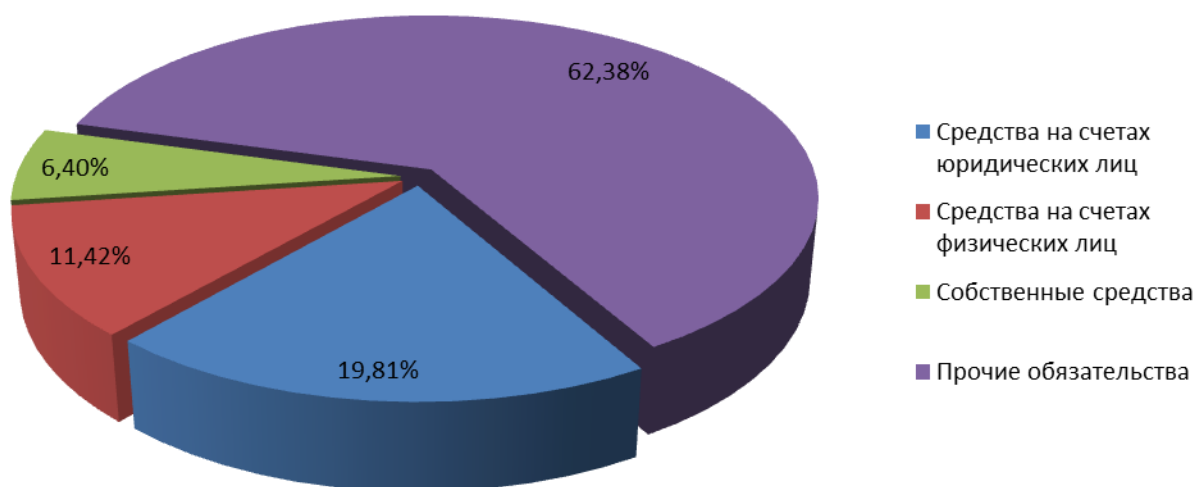
Таблица 11

Структура пассивов Филиала «Калининградский»

Пассивы	тыс. руб.	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на счетах юридических лиц	55 643	46 137
Средства на счетах физических лиц	32 075	39 857
Собственные средства	17 965	6 721
Прочие обязательства	175 221	150 769
Итого	280 905	243 484

Наибольшую долю в структуре пассивов Филиала занимают прочие обязательства (62,38 %).

Структура пассивов филиала "Калининградский" на 01.01.2015 г.



Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2014 году, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы от кредитов, предоставленных клиентам составили 29 985 тыс. руб., увеличение на 41 % по сравнению с 2013 годом.

2. Предоставление услуг клиентам. Операционные доходы Филиала составили 8 839 тыс. руб., увеличение на 101 % по сравнению с 2013 годом.

3. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 2 459 тыс. руб. против 3 819 тыс. руб. 2013 года, снижение на 36 %. Снижение процентных расходов произошло из-за уменьшения объема привлеченных средств по вкладам.

Балансовая прибыль за 2014 год увеличилась на 168 % по сравнению с 2013 годом.

Таблица 12

Основные показатели деятельности филиала «Калининградский»

Наименование	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Процентные доходы	29 985	21 271
Процентные расходы	2 459	3 819
Операционные доходы/расходы	8 839	4 407
Сальдо по РВПС	-676	-35
Финансовый результат по балансу	17 988	6 721

С целью укрепления позиций филиала на рынке банковских услуг Калининградской области и повышения его конкурентоспособности в 2015 году планируется работа по следующим направлениям:

- укрепление позиций Филиала на банковском рынке Калининградской области;
- привлечение новых организаций и предприятий на комплексное обслуживание в филиале;

- привлечение на обслуживание средний и малый бизнес (для диверсификации ресурсной базы);
- активная работа по наращиванию кредитного портфеля и ресурсной базы, увеличению процентных и непроцентных доходов.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

23 декабря 2014 г. состоялось внеочередное собрание акционеров Банка, которое приняло решение прибыль, полученную Банком за 2013 финансовый год в размере 13 564 751 рубль, оставить на счете «Нераспределенная прибыль».

Решения об объявлении и выплате дивидендов собранием акционеров не принимались.

Краткий обзор основных положений учетной политики.

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

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка;
- виды счетов и правила их использования – в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

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

Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их 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.

Методы оценки и учета имущества

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.

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

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Метод начисления амортизации

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

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

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим

критериям:

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

Принципы признания доходов и расходов

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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 № 385-П.

Дата признания расходов определяется в соответствии с заключенными с контрагентами договорами, а также с учетом требований Приложения № 3 к Положению Банка России № 385-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, 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.

Принципы формирования резервов

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

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

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

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

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

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Учет операций с филиалами

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

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

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

по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому. В учетную политику на 2015г. не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка.

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2014 года, представлены в Таблице:

Таблица 13

Номер п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(17 737)
2.	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2014 год	(776)
Итого влияние на финансовый результат:		(18 513)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

контрактов с разводняющим эффектом.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

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

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблице 14:

Таблица 14
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	1 040 197	546 182
1.1.	рубли РФ	480 510	272 644
1.2.	доллары США	471 775	205 129
1.3.	евро	68 779	53 739
1.4.	китайские юани	17 554	13 653
1.5.	швейцарские франки	1 579	1 017
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	732 704	651 368
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	255 183	273 114
3.1.	рубли РФ	57 697	82 167
3.2.	доллары США	169 341	171 740
3.3.	евро	16 847	18 832
3.4.	китайские юани	11 286	368
3.5.	в драгоценных металлах (золото)	12	7
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,	3 973	451 088

	в том числе:		
4.1.	евро (в Германии)	3 973	451 088

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

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

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

Банк оценивает текущую справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в ОАО «ТЭМБР-БАНК» текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг», разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами – облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

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

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

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

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 15:

Таблица 15

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
---	-------------------------	-----------------	-----------------

п/п		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	9 093 776	100	8 139 898	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	5 266 658	57,91	4 935 709	60,64
2.1.	на финансирование текущей деятельности	3 262 395	35,87	3 795 230	46,63
2.2.	на приобретение основных средств	1 769 357	19,46	1 021 669	12,55
2.3.	на строительство объектов	234 906	2,58	118 810	1,46
3	Физическим лицам, всего в том числе:	3 827 118	42,09	3 204 189	39,36
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32 805	0,36	32 018	0,39
3.2.	ипотечные ссуды	652 130	7,17	367 947	4,52
3.3.	автокредиты	23 991	0,27	46 114	0,57
3.4.	иные потребительские ссуды	3 118 192	34,29	2 758 110	33,88

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности (35,87% по состоянию на 01.01.2015г. и 46,63% по состоянию на 01.01.2014г.) и ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам на потребительские цели (34,29% и 33,88% соответственно).

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

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

Таблица 16

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
-------	-------------------------	------------------	------------------

		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютно е значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям (стр. 1.1 + стр. 1.2), всего в том числе:	4 838 882	100,00	4 686 843	100,00
1.1.	по видам экономической деятельности:	4 783 353	98,85	4 532 995	96,72
1.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	24 118	0,50	700	0,01
1.1.1.1.	добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	351 196	7,26	747 949	15,96
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	248 936	5,14	302 452	6,45
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	79 892	1,70
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	15 425	0,32	16 340	0,35
1.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0,00
1.1.2.5	химическое производство	42 471	0,88	148 971	3,18
1.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0,00	0	0,00
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0,00	0	0,00
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0,00	150 000	3,20
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0,00	0	0,00

1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 000	0,08	5 000	0,11
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	215 514	4,45	233 000	4,97
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	213 800	4,42	233 000	4,97
1.1.5.	строительство, из них:	706 480	14,60	564 419	12,04
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	377 634	7,80	177 466	3,79
1.1.6.	транспорт и связь, из них:	519 211	10,73	262 694	5,60
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0,00	0,00	0	0,00
1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	976 775	20,18	962 371	20,53
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	965 172	19,95	912 741	19,47
1.1.9.	прочие виды деятельности	1 020 887	21,10	844 121	18,01
1.2.	На завершение расчетов	55 529	1,15	153 848	3,28
1.3.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства из них:	3 418 386	70,64	3 219 731	68,70
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	102 064	2,11	61 412	1,31

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

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

Таблица 17

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	2	3	4	5

Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	5 266 658	4 935 709	3 827 118	3 204 189
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	134 651	469 963	36 190	44 246
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	354 819	607 969	150 478	103 705
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	478 913	514 655	1 122 179	600 194
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	1 785 530	1 314 725	818 602	513 139
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	2 512 745	2 028 397	1 699 669	1 942 905

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

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

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

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. (тыс. руб.) представлена в Таблице:

Таблица 18

	01.01.2015	01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии	385 066	893 875
Гарантии выданные	1 204 608	1 378 456
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	87 316	7 338
Условные обязательства некредитного характера	0	7
Итого внебалансовых обязательств	1 676 990	2 279 676

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

Таблица 19

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	Кредитные организации	
		на 01.01.2015	на 01.01.2014
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	1 283 501	727 666
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	945 951	421 682
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	337 550	305 984

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

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

Таблица 20

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

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	9 093 776	100,0	8 139 898	100,0
Москва	5 988 444	65,9	5 404 244	66,4
Московская область	202 351	2,2	201 519	2,5
Амурская область	1 135 037	12,5	1 044 834	12,8
Владимирская область	340 565	3,7	432 819	5,3
Калининградская область	222 810	2,5	172 465	2,1
Другие регионы России	776 793	8,5	635 151	7,8
Итого по России	8 666 000	95,3	7 891 032	96,9
Страны СНГ	-		-	-
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем	427 776	4,7	248 866	3,1

доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*				
Другие страны	-	-	-	-

Таблица 21

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов %
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	1 283 501	100	727 666	100
Москва	1 283 501	100	628 916	86,43
Московская область	0	0	0	0
Амурская область	0	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	0
Калининградская область	0	0	0	0
Другие регионы России		100	98 750	13,57
Итого по России	1 283 501	100	727 666	100
Страны СНГ	0	0	0	0
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	0	0	0	0
Другие страны	0	0	0	0

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

В 2014 году Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 6 747 849 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 6 259 679 тыс. руб.

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в Таблицах 22 и 23:

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

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Государственные облигации РФ				
Минфин России	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	03.08.2016	RUR	9 201
Итого по государственным облигациям РФ				9 201
Облигации кредитных организаций - резидентов				
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	08.04.2015	RUR	46 233
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	14.07.2015	RUR	8 228
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.04.2015	RUR	159 286
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	7 265
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	18.02.2015	RUR	108 725
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	18.02.2015	RUR	43 097
ОАО «Промсвязьбанк»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	06.09.2015	RUR	45 225
ОАО «УРАЛСИБ»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.03.2017	RUR	149 259
ОАО «УРАЛСИБ»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	25.08.2017	RUR	5 216
КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	11.02.2016	RUR	97 387
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	24.03.2015	RUR	2 385
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.02.2016	RUR	62 088
«ТКБ» ЗАО	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.03.2016	RUR	48 809
Итого по облигациям кредитных организаций – резидентов				783 203
Итого по портфелю				792 404

Информация об объеме и структуре портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2014г.

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Государственные облигации РФ				
Минфин России	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	03.08.16	RUR	10 038
Итого по государственным облигациям РФ				10 038
Облигации кредитных организаций - резидентов				
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	06.02.2014	RUR	54 656
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	22.02.2014	RUR	50 700
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.04.2014	RUR	109 947
ООО "ХКФ Банк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.06.2014	RUR	50 669
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	23.06.2014	RUR	56 697
ОАО "СКБ-банк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	08.07.2014	RUR	119 402
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	07.11.2014	RUR	72 812
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	08.04.2015	RUR	45 566
ОАО Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	12.04.2015	RUR	968
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.04.2015	RUR	55 893
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	14.07.2015	RUR	33 671

ОАО "Промсвязьбанк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	06.09.2015	RUR	26 088
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	11.02.2016	RUR	43 630
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	27.02.2016	RUR	65 030
"ТКБ" ЗАО	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.03.2016	RUR	49 277
ОАО "УРАЛСИБ"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.03.2017	RUR	102 605
ОАО "УРАЛСИБ"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	25.08.2017	RUR	142 470
Итого по облигациям кредитных организаций - резидентов				1 080 081
Итого по портфелю				1 090 119

Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Таблице 24:

Таблица 24

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	792 404	100	1 090 119	100
2.	Российская Федерация, всего, в том числе:	792 404	100	1 090 119	100
2.1.	Москва	792 404	100	970 717	89,05
2.2.	Московская область	0	0	0	0
2.3.	Амурская область	0	0	0	0
2.4.	Владимирская область	0	0	0	0
2.5.	Калининградская область	0	0	0	0
2.6.	Другие регионы России	0	0	119 402	10,95
3.	Страны ОЭСР*	0	0	0	0
4.	Страны, не входящие в ОЭСР, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1.	страны СНГ	0	0	0	0

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют. В

отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

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

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

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

По состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (01 января). Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения представлена в Таблице 25:

Таблица 25

п/п	Группировка активов	Стоимость на 01.01.15. тыс. руб.	Стоимость на 01.01.14 тыс. руб.	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.15	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации и на 01.01.14	Изменение стоимости тыс. руб.	Изменение остаточной стоимости тыс. руб.
1	Основные средства	127 874	127 997	62 133	67 573	-123	-5 440
1.1	Земля	678	678	678	678	0	0
1.2	ОС кроме земли в том числе:	105 400	105 523	42 645	47 382	-123	-4 737
1.2.1.	Здания и сооружения	43 497	43 497	32 190	33 770	0	-1 580
1.2.2.	Транспортные средства	7 165	8 125	1 660	1 705	-960	-45

1.2. 3.	Банковское оборудование	25 778	25 342	4 517	5 820	436	-1 303
1.2. 4.	Вычислительная и оргтехника	18 624	18 330	2 133	3 440	294	-1 307
1.2. 5.	Прочие ОС	10 336	10 229	2 145	2 647	107	-502
1.3	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	21 796	21 796	18 810	19 513	0	-703
2	Нематериальные активы	128	128	88	101	0	-13
2.1	Товарный знак "ТЭМБР/ TEMBR"	128	128	88	101	0	-13

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

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

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2015 г. отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась в 1998 году.

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

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

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

Под финансовые и нефинансовые активы созданы резервы на возможные потери на балансовых счетах № 47425 в размере 8 312 тыс. руб., № 60324 в размере 23 961 тыс. руб., № 45818 в размере 431 045 тыс. руб., № 45918 в размере 10 844 тыс. руб. в соответствии с Положениями Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах 26-31.

Таблица 26

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

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

Таблица 27

Прочие активы в долларах США на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

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

Таблица 28

Прочие активы в евро на 01.01.2015г.

тыс. руб.

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

Таблица 29

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2014г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы											
1.1.	Средства в расчетах	638	0	638	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	по операциям с ценными - бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	38 079	14 031	3 599	0	15 568	3 898	579	404	0	0
1.5.	Итого прочих финансовых активов	38 717	14 031	4 237	0	15 568	3 898	579	404	0	0
II. Прочие нефинансовые активы											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Предоплата по текущим налогам:	13620	1956	0	0	0	24	14	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	37	0	0	0	0	24	14	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	1956	1956	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Переплата по налогу на прибыль	11627	11627	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Расходы будущих периодов	3767	569	0	0	0	652	239	505	1097	705
2.5.	Прочие нефинансовые активы	41768	39214	0	23	460	1157	909	4	1	0
2.6.	Итого прочих нефинансовых активов	59157	41740	0	23	460	1833	1162	509	1098	705
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	97 874	55771	4237	23	12393	4480	1741	913	1098	705

Таблица 30

Прочие активы в долларах США на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	по операциям с ценными - бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	17922	6050	45	0	7387	548	0	0	3892	0
1.6.	Итого прочих финансовых активов	17922	6050	45	0	7387	548	0	0	3892	0
II. Прочие нефинансовые активы											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Предоплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые активы	463	463	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых активов	463	463	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	18385	6513	45	0	7387	548	0	0	3892	0

Таблица 31

Прочие активы в евро на 01.01.2014г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые активы											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	6714	2276	0	0	3275	7	1156	0	0	0
1.6.	Итого прочих финансовых активов	6714	2276	0	0	3275	7	1156	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Предоплата по текущим налогам:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые активы	353	353	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых активов	353	353	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	7067	2629	0	0	3275	7	1156	0	0	0

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

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. приведена в Таблице 32:

Таблица 32

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2015 г.	Остаток на 01.01.2014 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
ОАО «Сбербанк России»	RUR	20 457	23 787
ОАО «Сбербанк России»	USD	83 144	131 210
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	RUR	27 289	33 299
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	USD	83 036	36 352
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	EUR	16 538	18 626
ОАО Банк ВТБ	RUR	1 420	617
ОАО Банк ВТБ	USD	934	356
ОАО Банк ВТБ	CNY	11 286	368
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD		187
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	40	74
ООО НКО «Рапида»	RUR	693	841
НКО «МКС» ООО	RUR	291	83
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	RUR	422	465
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	USD	540	35
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	EUR	308	206
РНКО "Платежный центр" (ООО)	RUR	727	958
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
VTB Bank (Deutschland) AG	EUR	3 973	451 088
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ОАО «Сбербанк России» (в золоте)	A98	12	7
Итого:		251 110	698 559

Предоставленные МБК на 01.01.2014г. и 01.01.2015 г. отсутствуют.

Остатки на счетах полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014 г. отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том

числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблицах 33 и 34:

Таблица 33

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2015г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене		
1	Юридические лица	3 224 254	2 884 780		339 474	
	ГО	2 836 176	2 519 502		316 674	
	филиалы	388 078	365 278		22 800	
2	Физические лица	8 817 520	712 873	12	8 104 647	
	ГО	7 852 115	593 831	12	7 258 284	
	филиалы	965 405	119 042	0	846 363	
3	Итого	12 041 774	3 597 653	12	8 444 121	

Таблица 34

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2014г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене		

1	Юридические лица	2 943 639	2 750 986		192 653	
	ГО	2 620 606	2 478 353		142 253	
	филиалы	323 033	272 633		50 400	
2	Физические лица	8 141 388	891 680	7	7 249 701	
	ГО	7 350 244	773 662	7	6 576 575	
	филиалы	791 144	118 018		673 126	
3	Итого	11 085 027	3 642 666	7	7 442 354	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблицах 35 и 36:

Таблица 35

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

тыс. руб.

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

**Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики
на 01.01.2014 г.**

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованные ценных бумаг
1	2	3	4	5	6	7
1.	Государственный сектор	2 013	2 013	0		
	ГО	802	802	0		
	филиалы	1 211	1 211	0		
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:	2 926 005	2 740 352	185 653		
2.1.	- коммерческий сектор	2 670 483	2 618 360	52 123		
	ГО	2 403 036	2 350 913	52 123		
	филиалы	267 447	267 447	0		
2.2.	- некоммерческий сектор	255 522	121 992	133 530		
	ГО	209 609	119 479	90 130		
	филиалы	45 913	2 513	43 400		
3.	Финансовый сектор	15 621	8 621	7 000		
	ГО	8 440	8 440	0		
	филиалы	7 181	181	7 000		
4.	Итого	2 943 639	2 750 986	192 653		

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблицах 37 и 38:

Таблица 37

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

тыс. руб.

Номер п/п	Вид экономической деятельности	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованные ценных бумаг

1	2	3	4	5	6	7
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	21 251	21 251			
1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	19 948	19 948			
2.	Обрабатывающие производства, из них:	61 572	61 572			
2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	9 557	9 557			
2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	741	741			
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 101	3 101			
2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	27	27			
2.5.	химическое производство	1 024	1 024			
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 230	2 230			
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 977	1 997			
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	3 575	3 575			
2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	16	16			
2.9.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	14	14			
2.9.1.	производство автомобилей	4	4			
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 892	9 892	13 000		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1 613	1 613			
4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 033	1 033			
5.	Строительство, из	907 797	888 797	19 000		

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

Таблица 38

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2014г.

тыс. руб.

Ном ер п/п	Вид экономической деятельности	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	468	468			
1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	240	240			
2.	Обрабатывающие производства, из них:	53 437	53 437			
2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 526	3 526			

2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 306	1 306			
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	29 418	29 418			
2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1	1			
2.5.	химическое производство	581	581			
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13	13			
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	9 674	9 674			
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	4 540	4 540			
2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0			
2.9.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	117	117			
2.9.1	производство автомобилей	0	0			
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 838	5 838	4000		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	10 819	10 819			
4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	8 422	8 422			
5.	Строительство, из них:	283 141	283 141			
5.1.	строительство зданий и сооружений	31 428	31 428			
6.	Транспорт и связь, из них:	20 824	20 824			
6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	150	150			
7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	535 463	529 103	6 360		

8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	105 397	92 042	13 355		
9.	Прочие виды деятельности	1 924 252	1 755 314	168 938		
10.	ВСЕГО	2 943 639	2 750 986	192 653		

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

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним приведена в Таблицах 39-45:

Таблица 39

Векселя дисконтные на 01.01.2015 г.

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

Таблица 40

Векселя дисконтные на 01.01.2014 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма тыс.руб.	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа	
RUR	1 096	7,00	31.01.2011	по предъявлению, но не ранее	30.07.2013
RUR	8 123	8,50	20.06.2011	по предъявлению, но не ранее	30.08.2014
RUR	12 808	11,00	30.05.2012	по предъявлению, но не ранее	30.05.2014
RUR	3 862	10,00	26.09.2012	по предъявлению, но не ранее	31.12.2013
RUR	1 111	11,00	31.01.2013	по предъявлению, но не ранее	04.02.2014
RUR	11 352	8,00	05.07.2013	по предъявлению, но не ранее	10.01.2014
RUR	550	10,00	27.09.2013	по предъявлению, но не ранее	29.09.2014
RUR	3 119	8,00	25.10.2013	по предъявлению, но не ранее	24.04.2014

RUR	66 541	7,00	05.11.2013	по предъявлении, но не ранее	04.02.2014
RUR	4 012	3,50	12.11.2013	по предъявлении, но не ранее	13.12.2013
RUR	33 112	4,00	27.12.2013	по предъявлении, но не ранее	27.01.2014
EUR	14 202	6,00	12.10.2012	по предъявлении, но не ранее	11.04.2013
EUR	55 597	8,20	12.10.2012	по предъявлении, но не ранее	14.04.2014
EUR	271	4,50	11.02.2013	по предъявлении, но не ранее	11.02.2014
USD	18 427	8,40	08.08.2012	по предъявлении, но не ранее	07.02.2014
USD	22 117	8,40	10.08.2012	по предъявлении, но не ранее	10.02.2014
USD	838	5,00	11.02.2013	по предъявлении, но не ранее	11.02.2014
USD	16 793	7,00	11.04.2013	по предъявлении, но не ранее	13.04.2015
USD	12 246	7,00	24.04.2013	по предъявлении, но не ранее	24.04.2015
USD	12 248	7,00	26.04.2013	по предъявлении, но не ранее	27.04.2015
Итого:	298 425				

Таблица 41

Векселя процентные на 01.01.2015 г.

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

Таблица 42

Векселя процентные на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Процентная ставка	Дата составления	Срок платежа
RUR	1 100	9,50	10.12.2012	по предъявлении, но не ранее 09.09.2013
RUR	1 500	8,00	26.12.2012	по предъявлении, но не ранее 27.03.2013
RUR	1 000	8,00	15.08.2013	по предъявлении, но не ранее 12.02.2014
Итого:	3 600			

Таблица 43

Векселя беспроцентные на 01.01.2015 г.

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

Таблица 44

Векселя беспроцентные на 01.01.2014 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Доходность к погашению (% годовых)	Дата составления	Срок платежа
	0	0,00		
Итого:	0			

Таблица 45

Депозитные сертификаты на 01.01.2014г. и 01.01.2015 г.

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

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

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

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения на отчетные даты 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблицах 46 - 51:

Таблица 46

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

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

Таблица 47

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	42 420	161	0	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	42 471	212	0	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.	Итого прочих нефинансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42 471	212	0	1 048	4 785	16 304	13 535	5 420	1 106	61

Таблица 48

Прочие обязательства в Евро на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

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

Таблица 49

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	125 589	5 473	53	3 936	43 537	31 334	30 848	9 270	1 138	0
1.6.	Итого прочих финансовых обязательств	125 589	5 473	53	3 936	43 537	31 334	30 848	9 270	1 138	0
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	4557	0	0	0	4557	0	0	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	4557	0	0	0	4557	0	0	0	0	0
2.3.	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Доходы будущих периодов	924	0	830	0	0	6	15	73	0	0
2.5.	Прочие нефинансовые обязательства	4771	0	0	920	1246	455	2	4	338	0
2.6.	Итого прочих нефинансовых обязательств	10263	11	830	920	5803	461	17	77	338	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	135 852	5 484	883	4 856	49 340	31 795	30 865	9 347	1 476	0

Таблица 50

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	28098	523	49	64	3730	11560	8020	3405	724	23
1.5.	Итого прочих финансовых обязательств	28098	523	49	64	3730	11560	8020	3405	724	23
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	- по иным налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Прочие нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.	Итого прочих нефинансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28098	523	49	64	3730	11560	8020	3405	724	23

Таблица 51

Прочие обязательства в Евро на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.14	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	21573	0	19	85	2422	12836	4958	1561	254	3
1.6.	Итого прочих финансовых обязательств	21573	0	19	85	2422	12836	4958	1561	254	3
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом										
2.2.	Обязательства по текущим налогам, всего, в том числе:										
2.2.1.	- по налогу на прибыль										
2.2.2.	- по иным налогам										
2.3.	Отложенные налоговые обязательства										
2.4.	Доходы будущих периодов										
2.5.	Прочие нефинансовые обязательства	22	22								
2.6.	Итого прочих нефинансовых обязательств	22	22								
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21595	22	19	85	2422	12836	4958	1561	254	3

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2015г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 рубля и разделен на 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

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

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

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

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

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

Акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом голосующих акций

Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие информации или предоставление информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

- голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров – владельцев привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

- на получение дивидендов и ликвидационной стоимости, предусмотренных настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, предусмотренные федеральным законодательством, Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров.

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

В случае размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), в порядке, предусмотренном Федеральным законом

«Об акционерных обществах».

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

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам 2014 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 193692 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 52 и 53:

Статьи доходов

Таблица 52

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11608	Процентные доходы	1 301 447
12101-12102	Другие доходы от банковских операций и других сделок	90 594
12201, 15102	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	12 274 159
15103	Положительная переоценка драгоценных металлов	28
12301-12406	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	33 101
13101-13201	Операционные доходы	4 609
16201-16203	Комиссионные вознаграждения	69 508
16301-16306	Другие операционные доходы	514 362
17101-17307	Прочие доходы	12 680

Статьи расходов

Таблица 53

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
21101-21804	Процентные расходы	612 454
22101, 24102	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	12 195 715
23101-23109	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	4 405
24103	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	28
25201-25303	Другие операционные расходы	755 492
26101-26104	Расходы на содержание персонала	334 087
26201-26307	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	83 733
26401-26412	Организационные и управленческие расходы	128 704
27101-27309	Прочие расходы	5 439
Раздел 8	Налог на прибыль	53 937

Информация о списании и выбытии основных средств в отчетном периоде представлена в Таблице 54:

Таблица 54

тыс. руб.

№ п/п	Наименование ОС	Стоимость ОС	Амортизация	Доходы от выбытия	Прибыль/Убыток (+/-)	Пояснения
1	Основные средства, пришедшие в негодность	737	737	-	-	
2	Основное средства (выбытие по договору)	1837	1819	452	+434	

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль представлена в Таблице 55:

Таблица 55

Основные компоненты расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль за 2014г.

тыс. руб.

№ п/п	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*	Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*
1	Расходы в виде % по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. %, начисленных по ценным бумагам	612 462	4,40	Доходы в виде % по договорам займа, кредита, ценным бумагам и др. долговым обязательствам	1 143 837	8,12
2	Расходы по арендной плате	48 532	0,35	Выручка от реализации ценных бумаг	161 597	1,15
3	Расходы по операциям в валюте	962 602	6,91	Доходы по операциям в валюте	932 662	6,62

4	Курсовые разницы от переоценки счетов	11 232 944	80,68	Курсовые разницы от переоценки счетов	11 341 805	80,48
5	Расходы по оплате труда с учетом фондов	333 417	2,39	Доходы от восстановления резервов	511 940	3,63
6	Расходы по резервам	733 541	5,27			
7	Сумма расходов**	13 923 498	100	Сумма доходов	14 091 841	100

*Удельный вес от всей суммы расходов (доходов).

** сумма расходов (доходов) за 2014 г.

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

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

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

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

Начиная с 1 января 2014 года установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1., норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 5%, 5,5% и 10%, соответственно.

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

В таблице 56 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2015г.

Таблица 56
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 808 675	1 708 967
Базовый капитал (Н1.1)	1 497 597	1 483 525
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	248 500	248 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	147 646	133 650
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Нематериальные активы	18	20
Отрицательная величина добавочного капитала	70	81
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	1 497 534	1 483 525
Дополнительный капитал	311 141	225 442
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	182 640	205 470
Эмиссионный доход	12 785	14 383

Прибыль текущего года	115 694	5 504
Прибыль прошлых лет	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	22	85
Всего активов, взвешенных с учетом риска	15 720 490	14 625 322
Операционный риск	121 979	107 513
Рыночный риск	1 395 586	1 781 672
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,5	10,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,5	10,1
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0), %	11,5	11,7

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01.01.2015 г. составило 9,5%, 9,5% и 11,5% соответственно, что выше установленных минимально допустимых значений (5%, 5,5% и 10%), установленным ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

Показатель норматива Н6, приведенный в Сведениях об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с решением Правления кредитной организации сформирован с применением курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, что соответствует положениям письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России".

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена в Таблице:

Таблица 57

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.01.2015г.	Значение на 01.01.2014г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			1 808 675	1 708 967
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	$\geq 10\%$	11,5%	11,7%
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	$\geq 5,0\%$	9,5%	10,1%
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	$\geq 5,5\%$	9,5%	10,1%

Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	$\geq 15\%$	67,6%	62,5%
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	107,5%	110,8%
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	$\leq 120\%$	77,7%	75,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	$\leq 25\%$	21,2%	20,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	$\leq 800\%$	461,2	439,1%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	$\leq 50\%$	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	$\leq 3\%$	0,8%	1,8%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	$\leq 25\%$	0,0%	0,0%

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

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

С даты публикации годового отчета за 2013 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в сумме 121 979 тыс. руб. Данные о величине доходов (*чистых процентных и непроцентных*), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 58

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2013г.	2012г.	2011г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	662 832	602 974	502 000
Чистые непроцентные доходы	215 721	233 168	222 889

Для внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк определил методы его количественной и качественной оценки. С учетом рекомендаций Банка России в течение ряда лет Банк ведет электронную базу событий операционного риска, где регулярно фиксируются

существенные факторы риска, проявление которых вызвало потери Банка или с высокой долей вероятности может повлечь потери в будущем. События фиксируются с учетом направления деятельности и подразделения, в которых они проявились. Оценка ожидаемых операционных убытков основывается на анализе реализовавшихся в прошлые периоды факторов рисков: их причин, периодичности возникновения и размеров операционных потерь от их проявлений в деятельности Банка.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров.

В отчетном периоде решения о и выплате дивидендов собранием акционеров не принимались.

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

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

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

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

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.

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

К значимым рискам своей деятельности Банк относит кредитный, рыночный, операционные риски. Определяя круг значимых рисков своей деятельности, Банк учитывал подверженность определенному риску осуществляемых им направлений деятельности, частоту проявления риска и вероятные материальные потери от реализации риска. Управление рисками направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Подверженность Банка риску оценивалась в соответствии с характером и масштабами банковских операций и сделок; существенность риска оценивалась исходя из вероятности угрозы финансовой стабильности Банка при реализации риска, необходимости регулярной оценки (количественной или экспертной) принимаемого риска, разработки мероприятий (стандартных или специальных) снижения риска. Как существенные риски, выявление и оценка которых на постоянной основе осуществляются в Банке, рассматриваются в соответствии с источниками возникновения: кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; риск ликвидности; операционный риск; правовой риск, включая регуляторный риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Методы и инструменты оценки и управления рисками Банка формируются в соответствии с масштабами и направлениями деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков. Управление рисками Банка организовано в рамках комплексной системы управления, основанной на участии в процессах выявления, идентификации рисков, принятия мер по

снижению уровня присутствия рисков и оценке их эффективности структурных подразделений Банка, в регулярной оценке уровня рисков банковской деятельности и допустимости принятия рисков – специальных подразделений, специальных коллегиальных органов (Финансово-экономическое управление, Управление рисков, комитеты Банка) и органов управления Банка. Решения по стратегическим аспектам управления рисками отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

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

Изменения в процедуры управления контролируемыми существенными рисками или методы их оценки не вносились.

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков допустимостью уровня их присутствия в деятельности Банка осуществлялся председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка путем рассмотрения внутренних отчетов (годовых, ежеквартальных, ежемесячных, еженедельных) структурных подразделений о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности.

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

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

- председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка, в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции осуществляющие контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (специальный коллегиальный орган), на который возложены задачи по управлению риском ликвидности, координация работы по управлению рыночным риском;

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

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

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

- Управление рисков, осуществляющее контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, странового и риска потери деловой репутации Банка; мониторинг нефинансовых рисков, контроль уровня присутствия каждого из этих рисков в деятельности Банка и его соответствие определенному Банком допустимому (нормальному) уровню нефинансовых рисков;

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года. Политика в области снижения рисков.

Основными целями организации управления рисками являются обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка и снижения подверженности Банка будущим рискам. В управлении банковскими рисками Банк придерживается принципа пропорциональности и использует методы и инструменты управления, сложность которых зависит от сложности осуществляемых Банком операций и уровня осуществления Банком деятельности (регионального, общефедерального, международного).

Банк следует рекомендациям Банка России в части организации контроля за рисками банковской деятельности, использования методов измерения своих значимых рисков, оценки допустимости присутствия рисков в деятельности Банка, разработки мер снижения рисков и сокращения потерь (прямых и косвенных) и периодической проверки их эффективности.

«Положение об основных методах и инструментах, используемых для контроля, оценки и управления рисками, о отчетности по рискам в ОАО «ТЭМБР-БАНК» предусматривает использование как активных так и пассивных методов управления рисками. К активным методам Банк относит мониторинг и контроль уровня рисков, установление внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификацию операций и мероприятия по ограничению рисков, постоянно присутствующих в деятельности Банка. К пассивным методам – формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь от рисков, влекущих потери и возникающих периодически или находящихся вне контроля Банка, страхование.

Управление банковскими рисками состоит из этапов: выявление (идентификация) риска; оценка риска (количественная/качественная); мониторинг риска; контроль и(или) снижение риска. Конкретные методы управления определенным риском предусматриваются Банком в его внутренних нормативных актах, содержащих вопросам управления рисками банковской деятельности.

Управление кредитным риском Банка и его оценка основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на чистые линии (без залога) на действующих и потенциальных контрагентов, объемы которых утверждаются Правлением Банка;

- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами и сделок с заинтересованностью, порядок которого регламентируется внутренним нормативным актом Банка;

- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка;

- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном 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» и внутренним нормативным актом Банка;

- создание резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним нормативным актом Банка.

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

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

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

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов на чистые линии (без залога) и/или определении предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

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

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

Регулярную оценку уровня кредитного риска по результатам его мониторинга и допустимости уровня принятия риска осуществляют, в соответствии с установленной внутренними нормативными актами Банка компетенцией, Правление, председатель Правления Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты его региональных филиалов. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом. В целях обеспечения обоснованного и контролируемого уровня риска ликвидности Банком осуществляется постоянный мониторинг состояния мгновенной, текущей, среднесрочной, общей и долгосрочной ликвидности в соответствии с «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК», действующим в редакции, утвержденной Советом директоров Банка в 2014 г. Инструментом планирования ликвидности в Банке является расчет лимитов работающих активов на основании разрабатываемой Комитетом по управлению активами и пассивами матрицы весовых коэффициентов использования собственных и

привлеченных средств для вложений в различные инструменты активов с учетом их вида и срока. Лимиты работающих активов рассчитываются Финансово-экономическим управлением не реже одного раза в квартал, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и доводятся до подразделений Банка.

Для оценки риска ликвидности и контроля уровня ликвидности в Банке используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- разработка Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с разбивкой по видам валют и по срокам реализации активов, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- установление минимальных размеров активов мгновенной (на срок до 7 дней) ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка;
- осуществление ежедневного контроля над фактическими значениями нормативов ликвидности;
- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности.

При возникновении дефицита ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами по результатам анализа причин его возникновения предлагает меры по устранению дефицита, в том числе:

- временное приостановление действия лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами без досрочной реализации активов;
- уменьшение ранее установленных спекулятивных лимитов с правом досрочной реализации активов;
- уменьшение лимитов на ликвидные активы (государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов РФ, котируемые на биржевом рынке акции, долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов), реализация активов на определенных условиях по сроку и порядку реализации для получения необходимого финансового результата от операций;
- временный запрет (не более семи календарных дней) на выдачу новых кредитов и подготовка для Правления Банка предложений по корректировке структуры активов и пассивов;
- вынесение решения об изменении структуры банковских пассивов с целью изменения их срочности и постановка задачи соответствующим подразделениям и должностным лицам по реализации принятых решений.

Поддержание необходимого уровня ликвидности обеспечивают Управление операций на финансовых рынках, работающее на денежном, валютном рынках и рынке ценных бумаг. Контроль за соблюдением установленных внутренними нормативными актами порядков и процедур управления ликвидностью Банка осуществляет Служба внутреннего контроля Банка (с 22.07.2014 г. - Служба внутреннего аудита Банка) в ходе проведения плановых или внеплановых проверок.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, обеспечивается

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

Управление рыночным риском Банка предполагает контроль и оценку рисков, его составляющих: фондового, процентного и валютного.

Контроль и управление фондовым риском Банка осуществлялись путем установления лимитов вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены, лимитов на объем операций для финансовых инструментов/портфелей финансовых инструментов, лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг. Лимиты устанавливались отдельно по активам Банка в разрезе валют и по срокам вложений.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основывались на ежемесячном анализе выполнения плана доходов и расходов Банка, установлении уровня предельных и базовых процентных ставок на основе регулярного мониторинга и анализа действующих на рынке, которые принимались Правлением Банка по представлению Комитета по управлению активами и пассивами для Банка в целом и дифференцировано для головной организации и филиалов Банка.

Управление валютным риском основывалось на его оценке посредством ежедневного контроля за величиной открытой валютной позиции на основе форм внутрибанковской отчетности об операциях Банка в режиме реального времени и о текущих платежных позициях в разрезе корреспондентских счетов Банка в иностранных валютах.

В отчетном периоде из-за повышенной волатильности валютного рынка в рамках контроля уровня валютного риска осуществлялся мониторинг операций клиентов, влияющих на изменение размеров ОВП, контролировались все текущие изменения размеров ОВП, оценивалась величина изменений размеров ОВП.

Основным внутренним нормативным актом Банка, определяющим порядок и периодичность расчета размеров ОВП в каждой иностранной валюте, допускаемых изменений установленных размеров и порядок осуществления контроля за соблюдением установленного размеров ОВП является «Регламент по регулированию открытых валютных позиций (ОВП) ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Банк использовал для ограничения риска возможных финансовых потерь (в том числе и непредвиденных) совокупность следующих методов:

- установление базовых и предельных процентных ставок;
- установление лимитов на работающие активы;
- установление лимитов на контрагентов;
- проведение мониторинга изменения процентных ставок;
- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам и срокам возмещения активов;
- установление ограничения ценовых колебаний - лимитов на величину потерь stop-loss, определяющих условия принудительного закрытия позиции при достижении величины убытка больше определенного уровня;
- прогнозирование кривой доходности и величины спроса-предложения по совокупности выпусков ценных бумаг Эмитента для определения текущей и прогнозной цены отдельного выпуска облигаций;
- оценка кредитоспособности эмитентов;
- установление лимитов на операции с иностранными валютами в разрезе валют;
- установление сублимитов ОВП;
- контроль соответствия величин открытых валютных позиций, а также стоимости активов и пассивов по каждой валюте принципу доходности операций Банка;
- стресс – тестирование.

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

Управление операционным риском включает осуществление следующих процедур: выявление проявлений риска и идентификацию риска, количественную (с использованием балльно-весаого метода) и качественную оценку уровня присутствия риска; мониторинг риска, в том числе по направления деятельности, подразделениям Банка и по источникам возникновения риска; формирование регулярной отчетности перед органами управления Банка об уровне принимаемого Банком операционного риска, результатах внутреннего наблюдения за операционными потерями, соответствием уровня принимаемого риска уровню, определенному Советом директоров Банка как допустимый (нормальный) уровень.

При превышении уровня риска допустимого уровня предусмотрено проведение мероприятий по ограничению развития факторов риска и снижению уровня риска; разработка комплекса мер, обеспечивающих непрерывность деятельности Банка и(или) восстановление его деятельности, проверка эффективности таких мер.

В рамках полномочий, установленных положениями о структурных подразделениях и органах управления Банка, в непосредственном выполнении процедур управления операционным риском и обеспечении их своевременного выполнения, а также мероприятий по снижению уровня риска и обеспечению непрерывности деятельности Банка участвуют структурные подразделения Банка, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление рисков Банка, управляющие филиалов Банка, председатель Правления и Правление Банка.

Оценка эффективности управления риском проводится Службой внутреннего аудита. При оценке операционного риска и достаточности капитала на покрытие риска Банк использует рекомендованный Банком России метод расчета размера операционного риска. Для сопоставления используются внутренние данные о наблюдении за операционным риском, видах и размерах операционных потерь за прошлые периоды деятельности, а также, ожидаемых потерях от вероятной реализации операционного риска в подразделениях Банка в будущем. Требования к капиталу определяются в конечном итоге сложностью осуществляемых Банком операций, активностью Банка на рынках (финансовых рынках, рынке ценных бумаг). На данных наблюдений за проявлениями и реализацией операционного риска и операционных потерях в прошлые периоды основывается оценка уровня допустимости присутствия операционного риска в деятельности Банка.

В 2014 г. Банком принята «Политика в области внутреннего контроля и управления рисками ОАО «ТЭМБР-БАНК», принципы которой обязательны для соблюдения всеми подразделениями и должностными лицами Банка. В рамках управления операционным риском Банк следует принципам: недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных; непрерывность осуществления процедур и механизмов управления рисками; открытость и понятность действий по руководству и управлению Банком в области рисков для заинтересованных лиц и контролирующего органа.

Основные методы контроля и снижения операционного риска определены Банком с учетом рекомендаций Письма Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и предусмотрены его внутренними нормативными актами: «Положением об основных методах и инструментах, используемых для контроля, оценки и управления рисками, и отчетности по рискам в ОАО «ТЭМБР-БАНК», Положением «Об управлении операционным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Политика в области снижения операционного риска направлена на организацию ведения постоянного наблюдения за проявлениями в деятельности структурных подразделений Банка риска, своевременного выявления и идентификации факторов риска, а также на обеспечение

соблюдения руководителями и сотрудниками структурных подразделений в процессе выполнения своих функциональных обязанностей единых принципов и мер ограничивающих присутствие риска в деятельности Банка.

Соблюдение должностными лицами и сотрудниками структурных подразделений Банка требований внутренних нормативных актов при осуществлении любого из направлений деятельности Банка контролируется Службой внутреннего аудита Банка.

Вопросы политики управления банковскими рисками и контроля за присутствием рисков в деятельности Банка, а также рассмотрение и утверждение комплекса мероприятий по ограничению и снижению рисков отнесены Уставом Банка к компетенции Правления Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков и величиной допустимого уровня их присутствия в деятельности Банка осуществляется органами управления: председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка, коллегиальными органами, а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам установлены от ежедневного до ежегодного. Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам приведены в Таблице 59:

Таблица 59

Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам

№ п/п	Наименование внутренней отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится внутренняя отчетность	Сроки представления внутренней отчетности органам управления Банка
1	Отчет о показателях обязательных нормативов	Главный бухгалтер, Финансово-экономическое управление	Ежедневно
2	Отчет о значении абсолютных размеров ОВП и допустимых изменениях размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты	Управление операций на финансовых рынках	Ежедневно в электронном виде
3	Расчет лимитов на работающие активы	Комитет по управлению активами и пассивами	В соответствии с «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК», рег. №247 не реже 1 раза в квартал. По факту примерно 1 раз в месяц. Данная информация используется для установления лимитов на работающие активы.
4	Отчет об использовании выделенных лимитов (свободные лимиты) с учетом планируемых выдач и погашений кредитов	Правление	Еженедельно
5	Отчет о проведении Стресс-тестирования	Правление	Ежеквартально
6	Динамика коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Правление Совет директоров Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно 2 раза в год Ежемесячно
7	Динамика значений обязательных нормативов ликвидности ОАО «ТЭМБР-БАНК» (Н2,Н3,Н4) на все	Правление Совет директоров	Еженедельно 2 раза в год, ежеквартально – решение Совета директоров

	отчетные даты (01 число каждого месяца)		
8	Отчет о состоянии активов и пассивов Филиалов Банка	Правление	Еженедельно
9	<u>По кредитным организациям – контрагентам</u> Проект предложений по рейтингам и по лимитам на кредитные организации-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
10	<u>По иностранным банкам-контрагентам (нерезидентам)</u> Проект предложений по рейтингам и по лимитам на иностранные банки-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
11	<u>По страховым компаниям</u> Проект предложений по лимитам на страховые компании с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал
12	<u>По эмитентам корпоративных ценных бумаг</u> Проект предложений по лимитам на эмитентов корпоративных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно по итогам отчетности год (плановый пересмотр лимитов - при наличии лимитов) до 01 апреля
13	<u>По эмитентам субфедеральных и муниципальных ценных бумаг</u> Проект предложений по лимитам на эмитентов субфедеральных и муниципальных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно до 01апреля (при наличии лимитов)
14	Расчетные данные по формированию РВПС	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
15	Расчетные данные по формированию РВП (кредитные линии, гарантии, овердрафты)	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
16	Размеры обязательств по кредитам и гарантиям, выданным связанным с Банком лицам	Кредитный комитет, Член Правления, курирующий Кредитное управление; Управление бухгалтерского учета и отчетности	По запросу Ежемесячно
17	Информация по заемщикам и принципалам об обстоятельствах, которые могут свидетельствовать о возможном отсутствии реальной деятельности	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий Кредитное управление	Ежеквартально на конец 2 –го месяца после окончания календарного квартала и на конец следующего месяца после наступления срока сдачи годовой отчетности органам ФНС
18	Заключение об оценке стоимости обеспечения по Банку. Информация о состоянии обеспечения 1 и 2 категорий качества	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий Кредитное управление	В дни возникновения (прекращения) залогов Ежемесячно
19	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о проверке нарушения	Председатель Правления	Не позднее 2-х рабочих дней после дня окончания проверки

20	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о выявленной подозрительной операции	Председатель Правления	В течение дня с момента выявления операции, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком
21	Квартальный отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК»	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления: не позднее 10-ти рабочих дней с даты окончания отчетного квартала; Совету директоров: на ближайшем после составления и представления председателю Правления квартального отчета заседании Совета директоров
22	Отчет по итогам проверки (тестирования) Плана ОНиВД/раздела Плана ОНиВД, проведенной в Головной организации и филиалах Банка рекомендациях группы наблюдателей	Правление, Совет директоров	По мере проведения проверки (тестирования) После рассмотрения Отчета Правлением
23	Сообщения о выявленных факторах операционного риска; Сообщения о выявленных факторах правового риска; Сообщения о выявленных факторах риска потери деловой репутации;	Управление рисков	В день выявления факторов операционного, правового риска, риска потери деловой репутации, требующих немедленного реагирования, Ежемесячно в последний рабочий день при выявлении факторов риска, не повлекших потерь, в том числе и при отсутствии признаков проявлений риска.
24	Информация о проведении сделок, ведении договора с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства в рамках мониторинга странового риска	Управление рисков	В день возникновения правоотношений с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства
25	Отчет «Оценка уровня операционного риска ОАО «ТЭМБР-БАНКА» и справка к отчету о количественной и качественной оценке риска; Отчет «Оценка уровня правового риска ОАО «ТЭМБР-БАНК» и справка к отчету о количественной и качественной оценке риска; Отчет «Оценка уровня риска потери деловой репутации ОАО «ТЭМБР-БАНК» и справка к отчету о количественной и качественной оценке риска.	Председатель Правления, член Правления, курирующий Управление рисков	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом
26	Отчет о состоянии уровня управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации Банка за прошедший год (<i>утверждается Советом директоров Банка</i>)	СВК, Правление, Совет директоров	Ежегодно
27	Документирование результатов наблюдений за оценками странового риска в государствах, с резидентами которых Банк проводит сделки, заключил	Председатель Правления, член Правления, курирующий Управление рисков Подразделения Банка,	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом

	договора (<i>справки в свободной форме с текущими страновыми оценками, экспертные заключения</i>)	непосредственно выполняющие сделки, контролирующие выполнение договоров с контрагентами, зарегистрированными в иностранных государствах, член Правления, курирующий соответствующее подразделение	По мере обновления текущих страновых оценок по классификации Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР (фактическая регулярность – ежеквартально)
28	Отчет о результатах реализации в Головной организации Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ за прошедший квартал	Председатель Правления	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом
29	Отчет, утвержденный председателем Правления Банка, о результатах реализации в Головной организации и Филиалах Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, соблюдения требований иных внутренних документов Банка по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Совет директоров	Ежегодно
30	Акты проверок Службы внутреннего контроля	Председатель Правления, члены Правления, руководители подразделений Правление	По мере создания акта По мере необходимости
31	Отчет Службы внутреннего контроля о выполнении плана проверок и проведении иных мероприятий, связанных с осуществлением функций	Правление, Совет директоров	1 раз в полгода

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

Таблица 60

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2015					на 01.01.2014				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	1 461 905	10.79%	0	1 461 905	11.18%	2 161 406	16.85%	0	2 161 406	17.17%
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	1 452 704	10.72%	0	1 452 704	11.11%	2 151 368	16.77%	0	2 151 368	17.09%
1.1.1. корреспондентские счета	732 704	5.41%	0	732 704	5.60%	651 368	5.08%	0	651 368	5.17%
1.1.2. депозиты	720 000	5.31%	0	720 000	5.51%	1 500 000	11.69%	0	1 500 000	11.91%
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	9 201	0.07%	0	9 201	0.07%	10 038	0.08%	0	10 038	0.08%
2. Банки-корреспонденты	2 997 135	22.11%	0	2 997 135	22.93%	2 527 452	19.70%	0	2 527 452	20.08%
2.1. Кредитные организации-резиденты	2 993 162	22.09%	0	2 993 162	22.90%	2 076 364	16.19%	0	2 076 364	16.49%
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	247 137	1.82%	0	247 137	1.89%	247 471	1.93%	0	247 471	1.97%
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
2.1.3. вложения в векселя	1 280 274	9.45%	0	1 280 274	9.79%	722 780	5.63%	0	722 780	5.74%
2.1.4. долговые ценные бумаги	783 202	5.78%	0	783 202	5.99%	1 080 081	8.42%	0	1 080 081	8.58%
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	682 549	5.04%	0	682 549	5.22%	26 032	0.20%	0	26 032	0.21%
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	3 973	0.03%	0	3 973	0.03%	451 088	3.52%	0	451 088	3.58%
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	3 973	0.03%	0	3 973	0.03%	451 088	3.52%	0	451 088	3.58%

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
3. Корпоративные клиенты	5 164 594	38.11%	383 170	4 781 424	36.58%	4 874 297	38.00%	150 772	4 723 525	37.52%
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	4 736 818	34.95%	374 947	4 361 871	33.37%	4 625 431	36.06%	150 772	4 474 659	35.54%
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	427 776	3.16%	8 223	419 553	3.21%	248 866	1.94%	0	248 866	1.98%
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	102 064	0.75%	63	102 001	0.78%	61 412	0.48%	380	61 032	0.48%
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 827 118	28.24%	97 004	3 730 114	28.53%	3 204 189	24.98%	87 849	3 116 340	24.75%
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	3 827 118	28.24%	97 004	3 730 114	28.53%	3 204 189	24.98%	87 849	3 116 340	24.75%
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют приведена Таблице 61:

Таблица 61

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

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	5 180 645	х	4 915 283	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	399 511	х	128 146	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	4 781 134	55,5	4 787 137	61,8
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	2 935 955	Х	2 389 765	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	79 581	Х	240 848	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	2 856 374	33,2	2 148 917	27,7
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	974 728	Х	826 413	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в евро	1 145	Х	22 932	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	973 583	11,3	803 481	10,3
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	2 448	Х	8 437	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в юанях	0	Х	0	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	2 448	0,0	8 437	0,2
Итого остаток задолженности	9 093 776	Х	8 139 898	х
Итого резерв на возможные потери	480 237	Х	391 926	х
Итого чистый остаток задолженности	8 613 539	100	7 747 972	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 62:

Таблица 62

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	5 988 444	X	5 404 244	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	369 561	X	345 189	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	5 618 886	65.23	5 059 055	65.3
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	202 351	X	201 519	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	16 960	X	3 885	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	185 391	2.15	197 634	2.55
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	1 135 037	X	1 044 834	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	33 608	X	22 696	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	1 101 495	12.79	1 022 138	13.19
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	340 565	X	432 819	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	12 850	X	14 627	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	327 715	3.81	418 192	5.4

Остаток задолженности по кредитам , предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	222 810	X	172 465	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	685	X	21	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в Калининградской области	222 125	2.58	172 444	2.23
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	776 793	X	635 151	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	38 350	X	5 508	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	738 374	8.57	629 643	8.13
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	8 666 000	X	7 891 032	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	472 014	X	391 926	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в России	8 193 986	95.13	7 499 106	96.77
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в СНГ	0	0	0	0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0» ^{1,2}	427 776	X	248 866	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	8 223	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0» ^{1,2}	419 553	4.87	248 866	3.23
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	X	0	X

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других странах	0	0	0	0
Итого остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	9 093 776	X	8 139 898	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным всем заемщикам	480 237	X	391 926	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	8 613 539	100	7 747 972	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 63:

Таблица 63

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ (стр. 1.1 + стр. 1.2), в том числе:	4 838 882	x	4 686 843	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	375 010	x	304 079	x
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	4 463 872	100,00	4 382 764	100,00
1.1.	По видам экономической деятельности:	4 783 353	x	4 532 995	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	369 957	x	298 503	x
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	4 413 396	98,87	4 234 492	96,62
1.1.1.	добыча полезных ископаемых	24 118	x	700	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	63	x	0	x
	Чистая задолженность добыча полезных ископаемых	24 055	0,54	700	0,02
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	351 196		747 949	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	12 262	x	13 621	x
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	338 934	7,59	734 328	16,75

1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	248 936	x	302 452	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	350	x	1 366	x
	Чистая задолженность производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	248 586	5,57	301 086	6,87
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	x	79 892	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	x	28	x
	Чистая задолженность обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	79 864	1,82
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	15 425	x	16 340	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	332	x	0	x
	Чистая задолженность целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	15 093	0,34	16 340	0,37
1.1.2.4	Химическое производство	42 471	x	148 971	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	11 579	x	10 358	x
	Чистая задолженность химическое производство	30 892	0,69	138 613	3,16
1.1.2.5	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	x	0	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	x	0	x
	Чистая задолженность производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0,00	0	0,00
1.1.2.6	производство машин и оборудования	0	x	150 000	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	x	1 869	x
	Чистая задолженность производство машин и оборудования	0		148 131	3,38
1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 000	x	5 000	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	x	0	x
	Чистая задолженность производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 000	0,09	5 000	0,11
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	215 514	x	233 000	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	159	x	0	x
	Чистая задолженность сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	215 355	4,82	233 000	5,32
1.1.5.	строительство	706 480	x	564 419	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	41 164	x	40 767	x
	Чистая задолженность строительство	665 316	14,90	523 652	11,95
1.1.6.	транспорт и связь	519 211	x	262 694	x
	Резерв на возможные потери по	286 922	x	196 205	x

	ссудам				
	Чистая задолженность транспорт и связь	232 289	5,21	66 489	1,52
1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	976 775	x	962 371	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	15 979	x	8 402	x
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	960 796	21,53	953 969	21,77
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	965 172	x	912 741	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	3 675	x	36 995	x
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	961 497	21,54	875 746	19,98
1.1.9.	прочие виды деятельности	1 020 887	x	844 121	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	9 733	x	2 513	x
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	1 011 154	22,65	841 608	19,20
1.2.	На завершение расчетов	55 529	X	153 848	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	5 053	X	5 576	x
	Чистая задолженность на завершение расчетов	50 476	1,13	148 272	3,38

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

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

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

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

- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их справедливой (рыночной) стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их справедливой (рыночной) стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с принятым в Банке порядком и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости;

- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их справедливой (рыночной) стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их справедливой (рыночной) стоимости, принимаются Банком в залог;

- недвижимое имущество;

- движимое имущество;

- имущественные права;

- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;

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

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

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

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

Реализованного или перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в 2014 г. нет. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

Таблица 64

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

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2015	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	9 705 193	23,77	9 012 339	24,69
2	Залог движимого имущества	879 024	2,15	764 204	2,09
3	Залог имущественных прав	97 198	0,24	102 769	0,28
4	Залог товаров в обороте	223 347	0,55	249 123	0,68
5	Залог ценных бумаг	295 646	0,72	256 116	0,70
6	Поручительство	29 457 511	72,16	25 829 871	70,76
7	Банковские гарантии	29 160	0,07	41 000	0,11
8	Залог прав требования возврата депозитного вклада	93 086	0,23	247 141	0,68
9	Залог сырья	42 992	0,11	0	0,00
	ИТОГО	40 823 157	100,00	36 502 564	100,00

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

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.01.2015г. и на 01.01.2014 г., включены Ломбардный список Банка России и принимались Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог ценных бумаг или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО). На 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

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

По состоянию на 01.01.2015 г. размер торгового портфеля составил 792 404 тыс. руб., в том числе государственные облигации – 9 201 тыс. руб., корпоративные облигации – 783 203 тыс. руб. На 01.01.2014 г. размер торгового портфеля составил 1 090 118 тыс. руб., в том числе государственные облигации – 10 038 тыс. руб., корпоративные облигации – 1 080 081 тыс. руб.

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

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

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

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. представлена Таблице 65:

Таблица 65

руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	1 395 585,52	1 781 672,00
Процентный риск, всего в том числе:	101 120,84	142 533,78
общий процентный риск	7 126,32	12 906,54
специальный процентный риск	93 994,52	129 627,24
Фондовый риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий фондовый риск	0,00	0,00
специальный фондовый риск	0,00	0,00
Валютный риск	131 575,02	0,00

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2015г. 1,12% (норматив Н1.0 на 01.01.2015г. составил 11,50%, без рыночного риска составил бы 12,62%). На 01.01.2014 г. аналогичный показатель составил 1,63% (норматив Н1 на 01.01.2014 г. составил 11,68%, без рыночного риска составил бы 13,31%).

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

По состоянию на отчетные даты (01.01.2015г., 01.01.2014г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль (убыток)».

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

Таблица 66

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	9 200. 61	10 037. 91
Значение показателя PVBr	-0,0844	- 0,1832

Снижение PVBr по состоянию на 01.01.2015 г. относительно его значения на 01.01.2014 г. произошло за счет уменьшения срока до погашения ОФЗ 46017 (операции с долговыми обязательствами данного выпуска в отчетном периоде не производились) и роста текущей рыночной доходности.

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

Таблица 67

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Балансовая стоимость (ТСС)	783 203.30	1 080 080. 58
Значение показателя PVBr	-0,0206	- 0,0478

Значение PVBr значительно (более, чем в два раза) снизилось по сравнению с 01.01.2014 г. Это связано с увеличением текущей рыночной доходности, временным отсутствием покупок «длинных» бумаг и значительным сокращением, в этой связи средней дюрации портфеля (средневзвешенные дюрации по портфелю: 87 дней на 01.01.2015 г. и 186 дней на 01.01.2014 г. соответственно).

Данные чувствительности цен портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. приведены в Таблицах 68 и 69:

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

Таблица 68

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость	Ср. взв. доходность эффективная к погашению/ближ. ofercie на 01.01.2015г. <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
						руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Государственные облигации РФ										
Минфин России	ОФЗ 46017 АД	03.08.16	RUR	1000.00	10000	9 200 610.00	12.578	377	0.9175	-0.0844
Итого по государственным облигациям РФ					10000	9 200 610.00				-0.0844
Облигации кредитных организаций РФ										
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 08	08.04.15	RUR	1000.00	45000	46 233 450.00	5.790	97	0.2512	-0.0258
ТКБ ОАО	об ТКБ 02	15.03.16	RUR	1000.00	48000	48 809 280.00	14.665	75	0.1792	-0.0182
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 07	14.07.15	RUR	1000.00	8200	8 227 552.00	18.176	186	0.4312	-0.0433
ОАО "УРАЛСИБ"	об УралСибБ 04	10.03.17	RUR	1000.00	144420	149 259 514.20	11.587	71	0.1743	-0.0180
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 02Б	18.02.15	RUR	1000.00	106000	108 725 260.00	15.951	48	0.1134	-0.0116
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 04Б	18.02.15	RUR	1000.00	42000	43 096 620.00	15.608	48	0.1138	-0.0117

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

Таблица 69

Чувствительность цен портфеля долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Ставка дохода по купону	Кол-во шт.	Балансовая стоимость	Средневзв. доходность эффективная к погашению/ ближайшей оферте на 01.01.2014г. r , % годовых	Дюрация по Макколлею D , дней	Дюрация модифицированная	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), rubles
							руб.			$D_M = \frac{D}{1+r}$	$\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
Государственные облигации РФ											
Минфин России	ОФЗ 46017 АД	03.08.2016	RUR	1000.00	6.50	10000	10 037 910.00	6.705	711	1.8255	-0.1832
Итого по государственным облигациям РФ							10 037 910.00				
Облигации кредитных организаций											
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 08	08.04.2015	RUR	1000.00	8.65	45000	45 565 650.00	9.450	440	1.1014	-0.1115
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 04Б	15.04.2014	RUR	1000.00	10.25	107368	109 946 979.36	9.265	104	0.2608	-0.0267
"ТКБ" ЗАО	об ТКБ 02	15.03.2016	RUR	1000.00	9.25	48000	49 277 280.00	9.385	416	1.0419	-0.1070
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 01Б	06.02.2014	RUR	1000.00	9.90	52451	54 655 515.53	9.060	36	0.0904	-0.0094
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 07	14.07.2015	RUR	1000.00	10.25	32123	33 670 686.14	7.346	13	0.0332	-0.0035
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	об РуссСтБ 01Б	07.11.2014	RUR	1000.00	8.80	72000	72 812 160.00	9.164	302	0.7579	-0.0766
ООО "ХКФ Банк"	об ХКФБ 06	10.06.2014	RUR	1000.00	9.35	50000	50 669 000.00	8.173	158	0.4002	-0.0406
ОАО "УРАЛСИБ"	об УралСибБ 04	10.03.2017	RUR	1000.00	8.00	101000	102 604 890.00	9.392	247	0.6186	-0.0628
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 01Б	22.02.2014	RUR	1000.00	9.50	49000	50 700 300.00	9.703	52	0.1299	-0.0134

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 03Б	27.04.2015	RUR	1000.00	9.40	55000	55 893 200.00	9.643	457	1.1419	-0.1160
ОАО "СКБ-банк"	об СКББ 06Б	08.07.2014	RUR	1000.00	9.50	11460 6	119 402 261.10	9.167	180	0.4517	-0.0471
ОАО "УРАЛСИБ"	об УралСибБ 05	25.08.2017	RUR	1000.00	9.70	13800 0	142 469 820.00	9.770	58	0.1448	-0.0149
ОАО Банк ЗЕНИТ	об ЗенитБ 07Б	12.04.2015	RUR	1000.00	9.20	944	967 751.04	8.658	101	0.2547	-0.0261
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 02Б	11.02.2016	RUR	1000.00	10.40	42000	43 630 440.00	10.416	43	0.1067	-0.0111
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 05Б	23.06.2014	RUR	1000.00	9.20	56492	56 696 501.04	8.942	173	0.4351	-0.0437
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	об РуссСтБ 03Б	27.02.2016	RUR	1000.00	9.80	63000	65 030 490.00	9.714	229	0.5719	-0.0590
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 07Б	06.09.2015	RUR	1000.00	10.15	24970	26 087 657.20	8.988	239	0.6008	-0.0628
Итого по облигациям кредитных организаций							1 080 080 581.41		186	0.465335719	-0.0478
Итого по портфелю:							1 090 118 491.41				Средневзвеш. по всему портфелю
ВСЕГО							1 090 118 491.41		189	0.473500591	-0.0482

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. года все ценные бумаги торгового портфеля Банка (792 404 тыс. руб. или 100%) входили в список ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по сделкам прямого РЕПО.

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

По состоянию на 01.01.2015г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, заключенного между Банком России и Банком по «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 № 236-П составил 300 000 тыс. руб., на 01.01.2014г. сумма установленного лимита составляла 170000 тыс. руб.

Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон на 01.01.2015 г. и 01.01.2014г. представлена в Таблице:

Таблица 70
тыс. руб.

	<i>Российская Федерация</i>		<i>Страны ОСЭР</i>		<i>СНГ и другие страны</i>		<i>ИТОГО</i>	
	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Активы								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 056 068	924 013	509 236	259 885	0	13 652	2 565 304	1 197 550
<i>Торговые ценные бумаги</i>	792 403	1 090 119	0	0	0	0	792 403	1 090 119
<i>Средства в кредитных организациях</i>	253 495	273 114	3 973	451 088	0	0	257 468	724 202
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	2 003 501	2 224 112	0	0	0	0	2 003 501	2 224 112
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	8 625 031	7 891 032	0	248866	427 776	0	9 052 807	8 139 898
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	24 826	0	0	0	0	0	24 826	0
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	797 126	122 863	49	463	5	0	797 131	123 326
Обязательства								
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0	133 255	0
<i>Средства клиентов</i>	11 985 043	11 044 907	8 294	18 246	48 465	21 874	12 041 802	11 085 027
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	316 061	306 025	0	0	0	0	316 061	306 025
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	10 784	0	0	0	0	0	10 784	0
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие обязательства</i>	162 164	185 250	195	201	81	94	162 440	185 545

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

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

**Информация об операциях со связанными с кредитной организацией
сторонами**

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

Таблица 71

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

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.10. 2014 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилирова нные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	14 995	0	90 011	105 006
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	26 380	26 380
1.2	сформированные резервы на возможные потери	7	0	11 659	11 666
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	810 925	841 983	638 448	2 291 356
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Предоставленные гарантии	0	0	11 396	11 396
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	Доходы и расходы				

1	Процентные доходы всего, в том числе:	2 564	9	5 790	8 363
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	2 564	9	5 790	8 363
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	1	1
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	193	193
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	52 808	44 414	42 600	139 822
6.1	По привлеченным средствам клиентов	52 808	44 414	42 600	139 822
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	9 069	9 069
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Таблица 72

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.01.2014 г.**

тыс.руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.01.2014 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилированные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	30 217	0	222 812	253 029
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	48	0	8 564	8 612
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	786 687	887 449	239 495	1 931 631
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
16	Предоставленные гарантии	0	0	9 034	9 034
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	4 051	220	29 852	34 123
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	4 051	220	29 852	34 123
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	140	140
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	52	52
	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	165	165
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Процентные расходы всего, в том числе:	74 622	70 333	13 297	158 252
5.1	По привлеченным средствам клиентов	74 622	70 333	13 297	158 252
5.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
6	Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	31	0	19 206	19 237
7	Организационные и управленческие расходы	0	0	99	99
8	Операционные расходы	0	0	0	0

Информация о предоставленных в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон банковских гарантиях и поручительствах и о полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц банковских гарантиях представлена в Таблице 65:

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

Таблица 73

тыс. руб.

Общая сумма банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон в отчетном периоде	Общая сумма остатка банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон на 01.01.2015 г.	Общая сумма банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц в отчетный период	Общая сумма остатка банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц, на 01.01.2014 г.
1	2	3	4
нет			

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

Раскрытие балансовой стоимости соответствующей статьи актива или обязательства кредитной организации, отраженных в форме 0409806 не осуществлялось, так как у Банка отсутствуют операции со связанными сторонами, размер которых превышал 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806.

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

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

Сделок со связанными сторонами, оказавших существенное влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение отчетного периода не осуществлялось.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих видов выплат:

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015г. составила 399 чел., из них основного управленческого персонала – 18 чел.

Информация о краткосрочных вознаграждениях основному управленческому персоналу, выплаченных в отчетном периоде, их доле в общем объеме вознаграждений представлена в Таблице:

Таблица 74

тыс. руб.

Номер п/п	Вид вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Вознаграждения, всего	37 050.08	100%

1.1	Краткосрочные вознаграждения (зарплата, ежегодные отпуска, больничные листы, прочее)	37 050.08	100%
1.2	Дивиденды выплаченные	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, вознаграждения после окончания трудовой деятельности)	-	-

Систему оплаты труда и стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) иных работников определяет «Положение об оплате труда и иных выплатах работникам в ОАО «ТЭМБР-БАНК», которое утверждается в установленном Уставом Банка порядке. В целях обеспечения качественной и эффективной работы и учета всех рисков вознаграждение сотрудников напрямую зависит от результатов деятельности Банка (запланированной прибыли) с учетом рисков (созданных резервов, полученных операционных убытков и т.д.). Финансовый план на текущий год предусматривает целевые показатели деятельности Банка, при достижении которых возможны выплаты стимулирующего характера. Кроме того, в целях учета результатов деятельности и оценки рисков, Банком разработаны и зафиксированы в финансовом плане на текущий год индивидуальные показатели результатов деятельности отдельных подразделений.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов определяет «Положение о премировании по итогам года председателя Правления и членов Правления ОАО «ТЭМБР-БАНК». Размер выплачиваемой годовой премии членам исполнительных органов напрямую зависит от суммы чистой прибыли, полученной Банком по итогам работы в отчетном году, а также исходя из оценки персонального вклада каждого в финансовые результаты деятельности Банка.

Банк не производил в отчетном периоде выплаты вознаграждений председателю Правления и членам Правления ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, получают дополнительные вознаграждения за участие в работе Совета директоров. Выплата вознаграждения производится в соответствии с «Положением о выплате вознаграждений лицам, исполняющим функции членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ОАО «ТЭМБР-БАНК» и «Положением о Фонде вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии ОАО «ТЭМБР-БАНК». Размер вознаграждения, выплачиваемого каждому члену Совета директоров, утверждается годовым Общим собранием акционеров на основании рекомендаций председателя Совета директоров Банка.

В случае отсутствия прибыли по результатам финансового года и/или принятия решения о невыплате вознаграждения Общим собранием акционеров вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивается. Размер вознаграждения, подлежащего выплате члену Совета директоров Банка, находится в прямой зависимости от степени его персонального участия в осуществлении общего руководства деятельностью Банка, результатов его деятельности с учетом уровня, характера и сочетания принятых рисков банковской деятельности в отчетном периоде.

Банк не производил в отчетном периоде выплаты вознаграждений членам Совета Директоров.

Банком установлен единый порядок доведения всех внутренних нормативных актов Банка до сведения работников подразделений путем размещения их электронных копий на интернет-сайте Банка в специальном разделе «Нормативные акты». Информация об утверждении новой редакции документа или нового документа размещается на интернет-сайте Банка в день принятия документа органом управления Банка.

Указанные процедуры определены Банком в «Порядке формирования и актуализации нормативной базы ОАО «ТЭМБР-БАНК». Доступ к интернет-сайту Банка обеспечен всем сотрудникам Банка. Руководители подразделений при необходимости доводят содержание внутренних нормативных актов Банка до сведения работников подразделения также под подпись. Изменения в размере выплачиваемого работнику вознаграждения за труд оформляются дополнительными соглашениями к трудовому договору.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 апреля 2015г.



Е.Д. Сучилина

А.А.Гусейнова