



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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»).

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

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

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская
организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр
саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов
(ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации
ОАО «ТЭМБР-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно
Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями
годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных
ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного
Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления
бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового
отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе
проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской

деятельности», федеральными и внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, 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 Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «ТЭМБР-БАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»



Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 5
от 10 января 2012г.

(подпись)

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

(подпись)

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

«17 мая» 2012г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 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

0409806
(Годовая)

Код формы по ОКУД
Квартальная

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	548270	786053
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	574762	860381
2.1	Обязательные резервы	122270	61994
3	Средства в кредитных организациях	549047	1128618
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6910	14236
5	Чистая ссудная задолженность	8804630	6672706
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687952	438179
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75804	173729
9	Прочие активы	87095	165169
10	Всего активов	11334470	10239071
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	14	14
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9306465	8145434
13.1	Вклады физических лиц	7002666	5997051
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	456062	689682
16	Прочие обязательства	129704	113744
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2741	2896

18	Всего обязательств	9894986	8951770
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	930617	800617
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	11130	11130
22	Резервный фонд	235491	145491
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-6650	-6566
24	Переоценка основных средств	109	152
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	134390	145548
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134397	190929
27	Всего источников собственных средств	1439484	1287301
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	595407	447441
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	417769	743353
30	Условные обязательства некредитного характера	18	0

Председатель Правления

Каравдин В.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель
Телефон: 363-44-99

Юрова Н.М.

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 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

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	993270	887132
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	80190	87870
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	870311	774119
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	42769	25143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	491270	469484
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	48	2296
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	459976	420621
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	31246	46567
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502000	417648
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:	-9092	61307
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3190	30
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	492908	478955
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-419	382
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6965	-6748
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111910	35131
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-64312	22032
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	115667	123280
13	Комиссионные расходы	17416	15659
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	5212	17308
17	Прочие операционные доходы	13091	6721
18	Чистые доходы (расходы)	649676	661402
19	Операционные расходы	451350	400977
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	198326	260425

21	Начисленные (уплаченные) налоги	63929	69496
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	134397	190929
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	134397	190929

Председатель Правления

Каравдин В.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

Исполнитель

Юрова Н.М.

Телефон: 363-44-99

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 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

ОКУД 0409808

Код формы по

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1286995.0	151466	1438461.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	800617.0	130000	930617.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	641617.0	130000	771617.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	159000.0		159000.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	11130.0		11130.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	145491.0	90000	235491.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	329605.0	-68365	261240.0

1.5.1	прошлых лет	145548.0	-11158	134390.0
1.5.2	отчетного года	184057.0	-57207	126850.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	126	126.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.3	X	13.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57770.0	4499	62269.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	46346.0	12170	58516.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10060.0	-6542	3518.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1364.0	-1129	235.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155108, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 84192;

1.2. изменения качества ссуд 23185;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4214;

1.4. иных причин 43517.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 142938, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 39117;

2.3. изменения качества ссуд 87242;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2459;

2.5. иных причин 14120.

Председатель Правления Каравдин В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

Исполнитель Юрова Н.М.
Телефон: 363-44-99

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 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 0409813
Годовая процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.9	15.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48.9	94.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	103.1	106.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.9	54.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 3.0	Максимальное 23.8 Минимальное 5.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	438.6	409.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.5	3.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.7	2.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив 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 (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Каравдин В.С.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 363-44-99

Юрова Н.М.

22.05.2012
Контрольная сумма :51904
Версия файла описателей (.PAK):11.05.2012

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	262155	-290761
1.1.1	Проценты полученные	971193	875059
1.1.2	Проценты уплаченные	-435963	-485766
1.1.3	Комиссии полученные	115667	123280
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17416	-15659
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	-88
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	111910	35131
1.1.8	Прочие операционные доходы	12901	9758
1.1.9	Операционные расходы	-437604	-766832
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-58533	-65644
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1258627	100767

1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-60276	-14245
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6700	2153
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2031804	-536107
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	113771	22208
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	-681	-31000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	996281	112119
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	-240503	134846
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-42115	410793
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-996472	-189994
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"	-663906	-556880
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	407133	188835
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	-4976	-143872
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	89178	-177
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-172571	-512094
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	130000	-11015
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-11015
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	11015
3.4	Выплаченные дивиденды	-111698	-113861
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	18302	-124876
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-12508	22032
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1163249	-804932
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2713058	3517990
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1549809	2713058

Председатель Правления

Каравдин В.С.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель

Юрова Н.М.

Пояснительная записка **к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год** **ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО «ТЭМБР-БАНК», Банк) является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

Показатели деятельности за 2011 год позволяют говорить об эффективности использования Банком собственных и привлеченных средств, наличии положительных тенденций в развитии, высокой деловой репутации, доверия со стороны клиентов и партнеров. Финансовой устойчивости и развитию Банка способствовали меры по диверсификации активов и пассивов.

В 2011 году были определены следующие приоритетные направления деятельности Банка:

- обеспечение годового уровня балансовой прибыли в размере не менее 230 миллионов рублей;
- увеличение Уставного капитала на 130 миллионов рублей;
- развитие региональной структуры Банка;
- совершенствование технологических и бизнес-процессов;
- реализация программы кредитования физических лиц на покупку жилья (квартиры или жилого дома с земельным участком) в городе Москве, Московской, Амурской, Владимирской и Калининградской областях.

Существенная информация о кредитной организации

Обособленные подразделения Банка

Головная организация Банка (г. Москва) по состоянию на 01.01.2012 г. имеет следующие обособленные подразделения в г. Москве:

- дополнительные офисы (9): «Крост», «Люблино», «Марьино», «На Тульской», «Тураево», «Тушино», «Центральный», «Юго-Западный», ДО (не осуществляющий кассовое обслуживание) (ул. Ферганская);
- 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 (5): «Белогорье» (пос. Белогорье), «Чайка» (г. Благовещенск), «Новобурейский» (Бурейский р-н, п.г.т. Новобурейский), «Белогорск» (г. Белогорск), «Талакан» (пос. Талакан);
- операционные кассы вне кассового узла в г. Благовещенске (2).

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

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

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

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 2764 от 03.06.2009 г. на осуществление банковских операций Банк предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Клиентам банка – физическим лицам предлагается широкая линейка вкладов, в т.ч. пополняемые вклады и вклады с возможностью частичного снятия, с начислением процентов ежемесячно, ежеквартально или в конце срока. Начисленные проценты переводятся на пластиковую карту клиента или причисляются к сумме вклада. Имеется мультивалютный вклад, а также вклады с правом конвертации в другую валюту. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада. При этом процентная ставка увеличивается при увеличении срока вклада.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в т.ч. переводов по системам "Western Union", «Лидер» и «Рапида».
9. Проведение операций с банковскими картами для физических и юридических лиц, в том числе зарплатные проекты. Банк выпускает и обслуживает пластиковые карты международных платежных систем Visa International и Diners Club International, проводит выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам международной платежной системы Visa International. Филиал Банка "Амурский" также проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы "Золотая Корона". Банк также предлагает клиентам пластиковые карты с разрешенным овердрафтам. Корпоративным клиентам ОАО «ТЭМБР-БАНК» предлагает зарплатные проекты, выпуск и обслуживание корпоративных пластиковых карт международной платежной системы VISA International. Предприятиям торговли и сервиса (супермаркеты, магазины, рестораны, автосалоны, туристические компании, салоны красоты и т.п.) предлагаются услуги по организации приема в оплату всех видов пластиковых карт платежных систем VISA, Eurocard/MasterCard, American Express, Diners Club и JCB. Клиентам – участникам ВЭД предлагается пластиковая банковская карта «ЗЕЛЁНЫЙ КОРИДОР», которая предназначена для уплаты таможенных платежей в момент оформления грузов.

10. Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.
11. Продажа дорожных чеков. ОАО «ТЭМБР-БАНК» осуществляет операции по продаже дорожных чеков «American Express» в долларах США.
12. Документарные операции (аккредитивы, расчеты в форме документарного инкассо).
13. Осуществление дистанционного банковского обслуживания юридических лиц (система электронных расчетов "Клиент-Банк"). Система электронных расчетов "Клиент-Банк" ОАО "ТЭМБР-БАНК" использует систему дистанционного банковского обслуживания "ДБО BS-Client v.3", разработанную ООО "Банк Софт Систем".
14. Предоставление услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов:
 - консультации по вопросам особенностей проведения валютных операций и международных расчетов;
 - оказание помощи и содействие в выборе и организации оптимальных форм проведения внешнеэкономических сделок;
 - проведение экспертизы внешнеэкономических контрактов на соответствие требованиям действующего валютного законодательства;
 - оказание помощи в оформлении паспорта сделки;
 - помощь в выборе максимально удобных и надежных финансовых инструментов для использования в конкретной платежной схеме при расчетах по внешнеэкономической сделке.

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

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

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20.01.2011 г. № 2764 Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Проведенная в 2010-2011 г.г. Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

В 2011 году в Мировой экономике произошли следующие события:

- рейтинговые агентства снизили рейтинги проблемных стран еврозоны. Moody's снизило рейтинг Греции на три позиции – до B1, Испании – до Aa2;
- европейские лидеры договорились о расширении Европейского фонда финансовой стабильности до 1 трлн. евро;
- рейтинговое агентство Standard & Poor's снизило рейтинг США до AA+;

- год закончился мрачным прогнозом от МВФ: мировая экономика рискует повторить спад 30-х годов.

Средняя цена на нефть марки Urals, основной товар российского экспорта, за 2011 год составила 109,35 доллара за баррель, в 1,4 раза превысив показатель за 2010 год (78,21 доллара за баррель).

К концу прошлого года объем российского ВВП вернулся к докризисному максимуму на фоне уверенного роста потребления, при этом темпы роста оставались стабильными, на уровне 2010 года. В 2011 году Россия заняла 9-е место в мире по объему ВВП (в текущих долларах), поднявшись с 11-й строчки в 2007 году. В 2012 году объем выпуска в России может превысить 2 триллиона долларов США. При расчете ВВП по паритету покупательной способности российская экономика уже сегодня занимает 6-е место в мире. Состояние счета текущих операций платежного баланса является устойчивым благодаря значительному профициту торгового баланса, а валютные резервы Центрального банка Российской Федерации в 2011 году вновь пополнились. Инфляция достигла самого низкого уровня за последние 20 лет. Россия вернулась к профицитному бюджету. В 2011 году государственный долг России составил не более 10% ВВП, тогда как в передовых экономиках средний уровень государственного долга превысил 100% ВВП.

Укрепление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2011 год (из расчета декабрь 2011 года к декабрю 2010 года) 5,4%. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2011 год (также из расчета декабрь 2011 года к декабрю 2010 года) реальное укрепление рубля к доллару США составило 1%, к евро – 1,6%, к швейцарскому франку – 0,1%, к канадскому доллару – 3,3%, ослабление к фунту стерлингов – 0,1%, к японской иене – 2,7%.

За 2011 год активы банковского сектора возросли на 23,1% до 41 628 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 10,8% и по состоянию на 01.01.2012 г. составили 5 242 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций с начала года сократилось с 1 012 до 978.

Рентабельность банковского сектора продолжила свой рост. Рентабельность капитала увеличилась с 12,5% в 2010 году до 17,6% в 2011 году. Общая прибыль увеличилась с 573,4 млрд. руб. в 2010 году до 848,2 млрд. руб. в 2011 году.

За 2011 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 26,0% до 17,7 трлн. руб. Объем кредитов населению вырос на 35,9% до 5,6 трлн. руб.

Средняя ставка по рублевым кредитам уменьшилась с 9,2% в декабре 2010 года до 8,0% в июле-августе 2011 года, затем выросла до 9,6% в декабре 2011 года.

Объем вкладов населения в национальной валюте за 2011 год увеличился на 24,3% (в 2010 году наблюдалось увеличение на 43,7%). Срочные депозиты населения в рублях в 2011 году выросли на 20,9%, вклады до востребования – на 41,4% (в 2010 году соответствующие группы депозитов увеличились на 43,2% и 45,8%).

За 2011 год депозиты населения в иностранной валюте увеличились в долларовом эквиваленте на 8,1%, депозиты нефинансовых организаций в иностранной валюте в долларовом эквиваленте увеличились на 9,5%. Общий объем депозитов в иностранной валюте в долларовом эквиваленте в 2011 году увеличился на 8,9% (за 2010 год депозиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте увеличились на 2,8%).

Информация о присвоенном кредитной организации рейтинге

Банк имеет рейтинг А- «Высокая кредитоспособность, третий уровень» «Национального Рейтингового Агентства», который был подтвержден 15 апреля 2011 года.

Перспективы развития на 2012 год

С учетом экономического спада в Европе и других регионах темпы роста в России, скорее всего, снизятся в 2012 году, а затем снова возрастут в 2013 году. К числу рисков, которые могут привести к замедлению роста, относится падение цен на нефть, обусловленное низким уровнем мирового спроса, а также возможным устранением перебоев в поставках нефти. Кроме того, рост может оказаться менее значительным в случае замедления роста потребления и инвестиционной активности вследствие недостатка ликвидности и низкого уровня внешнего спроса.

По прогнозу сотрудников Всемирного Банка рост Мировой экономики в 2012 году составит 2,5%, по России – 3,5%, на 2013 год планируется рост Мировой экономики на 3,1%, Российской экономики – 3,9% при реализации базового сценария. Цены на нефть по этому сценарию должны составить 98,2 \$/баррель в 2012 году и 97,1 \$/баррель в 2013 году.

После 18 лет переговоров Россия успешно согласовала условия своего присоединения к Всемирной торговой организации. По оценке Всемирного Банка, преимущества от вступления в ВТО для России будут весьма значительными. В среднесрочной перспективе выгоды от присоединения составят около 3% ВВП в год, при этом дополнительный рост заработной платы составит 4-5%, а более чем 99% домохозяйств получают дополнительный доход. В долгосрочной перспективе ежегодные выгоды от присоединения к ВТО могут составить около 11% ВВП при дополнительном росте заработной платы примерно на 13-17%.

Таким образом, по прогнозам на 2012-2013 гг. ожидается умеренный рост Мировой экономики и экономики России.

Важнейшей стратегической задачей деятельности Банка в 2012 году останется обеспечение интересов Банка, прежде всего акционеров и его клиентов, и в целях успешной ее реализации Банк ставит перед собой на 2012 год задачи дальнейшего расширения клиентской базы, развития региональной структуры Банка, увеличения капитала Банка и др.

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

Банк планирует значительно увеличить кредитный портфель, в т.ч. за счет развития потребительского кредитования (в т.ч. автокредитования) и увеличения количества клиентов, как юридических, так и физических лиц, осуществлять операции и сделки с драгоценными металлами в соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20.01.2011 г. № 2764.

На 2012 год запланировано открытие дополнительных офисов в Москве и в Амурском филиале.

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

Проведенные расчеты показали, что все регулятивные требования Банка России, вступающие в силу с 01 июля 2012 года, Банком будут выполняться.

В 2012 году в целях обеспечения возможности оперативного реагирования на непредвиденные изменения финансового рынка и поддержания финансовой стабильности Банк продолжит линию на диверсификацию бизнеса путем поддержания диверсифицированной устойчивой структуры источников финансирования, привлечения депозитов юридических и физических лиц, а также поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов.

Банк будет совершенствовать технологические и бизнес-процессы. На 2012 год запланированы следующие мероприятия:

- внедрение виртуализации серверов;
- усиление безопасности ДБО «BS-Client»;
- приобретение и внедрение новых серверов базы данных ДБО «BS-Client»;
- поэтапная интеграция программного комплекса СВИФТ банка SWIFTAlliance Access с ИБС «ГЕФЕСТ»;

- активное внедрение IP-телефонии;
- замена прокси-сервера Банка.

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

В 2011 году ОАО «ТЭМБР-БАНК» осуществлял свои операции в большинстве секторов финансового рынка. Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2011 году, являются:

- кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), составили 856 455 тыс. руб.;
- размещение средств в кредитных организациях (корсчета, МБК, векселя). Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 77 432 тыс. руб.;
- привлечение средств клиентов – физических и юридических лиц (некредитных организаций). Процентные расходы по привлеченным средствам составили 459 976 тыс. руб.;
- привлечение средств путем выпуска собственных векселей. Процентные расходы по данным операциям составили 31 246 тыс. руб.

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

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

В 2011 году Банк проводил сбор и анализ информации для открытия филиала в г. Якутске: переговоры с потенциальными клиентами, представителями местной администрации; анализ рынка аренды офисных помещений; уточнялась стратегия развития филиала. Окончательный выбор в 2011 году сделан не был, в связи с чем открытие филиала было отложено.

Основным направлением деятельности филиалов является расчетно-кассовое обслуживание и кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, работающих в различных отраслях экономики. По состоянию на 01.01.2012 г. в филиалах на обслуживании находилось:

- в филиале «Амурский» – 1 157 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2011 году открыто 245 банковских счетов;
- в филиале «Владимирский» – 159 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2011 году открыто 49 банковских счетов;
- в филиале «Калининградский» – 90 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них новым клиентам в 2011 году открыто 59 банковских счетов.

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

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Амурский» за 2011 год увеличился в 1,2 раза. В филиале «Амурский» также проводились операции по выпуску банковских карт, в т.ч. по выплате юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями заработной платы работникам с использованием банковских карт. Число клиентов – физических лиц в филиале «Амурский» по состоянию на 01.01.2012 г. составило 9 639 человек.

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Владимирский» за 2011 год увеличился на 3 %.

Объем денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады, в филиале «Калининградский» за 2011 год увеличился в 5,7 раза.

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

Среди существенных событий, произошедших в Банке в 2011 году, Банк выделяет следующие:

- 18 февраля 2011 года Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало шестой дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТЭМБР-БАНК». Объем выпуска – 130 000 000 рублей; количество ценных бумаг в выпуске – 130 000 000 штук; номинальная стоимость и цена размещения одной ценной бумаги – 1 (один) рубль; способ размещения – закрытая подписка;
- 15 апреля 2011 года "Национальное Рейтинговое Агентство" подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО "ТЭМБР-БАНК" (г. Москва) на уровне "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень);
- 10 октября 2011 года ОАО «ТЭМБР-БАНК» включен в Перечень банков, отвечающих требованиям ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО»;
- 25 октября 2011 года получено Свидетельство о регистрации товарного знака ОАО "ТЭМБР-БАНК" в Федеральной службе по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам;
- 03 ноября 2011 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ОАО "ТЭМБР-БАНК", проведенное в форме заочного голосования (опросным путем без совместного присутствия акционеров). Акционеры Банка приняли решение увеличить уставный капитал ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 69 300 000 рублей путем размещения привилегированных именных бездокументарных акций с дивидендом в размере 14% годовых в количестве 69 300 000 штук посредством проведения закрытой подписки среди определенного круга лиц. Также собрание приняло решение обратиться в федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении ОАО «ТЭМБР-БАНК» от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации в соответствии со статьей 30 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг»;
- 29 ноября 2011 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало первый дополнительный выпуск привилегированных именных бездокументарных акций Банка с дивидендом в размере 14% годовых. Объем выпуска – 69 300 000 штук; номинальная стоимость 1 (один) рубль; цена размещения одной акции – 1,07 (один рубль 07 копеек); способ размещения – закрытая подписка.

В течение 2011 года Банк увеличил объем кредитного портфеля с 5 498 024 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г. до 7 287 607 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г. (не включая просроченную задолженность), в т.ч.:

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Москва (Головная организация Банка)	4 861 023	6 373 625
Амурская область (филиал в г. Благовещенске)	573 048	748 846
Владимирская область (филиал в г. Владимире)	48 953	81 344
Калининградская область (филиал в г. Калининграде)	15 000	83 793

Общий объем кредитов, выданных в 2011 году предприятиям, организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, составил 17 миллиардов 265 миллионов рублей (включая счета «овердрафт» по юридическим лицам и индивидуальным

предпринимателям) и значительно превысил аналогичный показатель 2010 года (13 миллиардов 551 миллион рублей).

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно понижал ставки по привлекаемым средствам, а также по выдаваемым кредитам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались на привлекательном для клиентов уровне, что позволило увеличить портфель привлеченных срочных депозитов физических лиц с 5 008 798 тыс. руб. (на 01.01.2011 г.) до 5 428 529 тыс. руб. (на 01.01.2012 г.), в т.ч.:

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Москва (Главная организация Банка)	4 709 635	5 058 579
Амурская область (филиал в г. Благовещенске)	285 244	342 152
Владимирская область (филиал в г. Владимире)	10 933	10 955
Калининградская область (филиал в г. Калининграде)	2 985	16 843

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

По состоянию на 01 января 2011 года Совет директоров Банка действовал в составе 13 человек, а именно:

Председатель Совета директоров – Борисов Евгений Иванович.

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

Годовое Общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 24 июня 2011 года, подтвердило полномочия всех членов Совета директоров, кроме Борисова Е.И. и Голубева С.М. В новый состав Совета директоров были избраны Копсов А.Я. и Тарасов О.В.

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

Краткие сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2011 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.
Андреенко Юрий Андреевич	3 300 000 АО 1 303 000 АП 0,575%	6 697 000 АО 1 303 000 АП 0,860%
Бритвин Сергей Олегович	7 386 000 АО 3 081 238 АП 1,307%	8 386 000 АО 3 081 238 АП 1,232%
Головтеев Александр Владимирович	21 843 570 АО 2,728%	29 843 570 АО 3,207%
Давыдкин Михаил Александрович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Затван Александр Борисович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Каравдин Виктор Семенович	144 911 391 АО 1 285 879 АП 18,100%	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190%
Копсов Анатолий Яковлевич	25 000 000 АП 3,123%	80 665 056 АО 25 000 000 АП 11,354%
Макаревич Георгий Васильевич	50 000 000 АО 20 000 010 АП 8,743%	8 900 000 АО 20 000 010 АП 3,105%

Фамилия, имя, отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2011 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.
Никольский Александр Всеволодович	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Саввинов Юрий Николаевич	60 336 289 АО 16 829 160 АП 9,638%	90 336 289 АО 16 829 160 АП 11,516%
Сучилина Елена Дмитриевна	157 001 000 19,610%	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190 %
Тарасов Олег Владимирович	-	10 000 000 АО 1,075%
Шаповал Виктор Андреевич	501 000 АО 0,063%	3 501 000 АО 0,376%

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

По состоянию на 01 января 2011 года Правление Банка осуществляло свои полномочия в следующем составе:

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

Совет директоров Банка 18 февраля 2011 года утвердил кандидатуру Алексева Алексея Алексеевича, представленную председателем Правления Каравдиным В.С., на должность заместителя председателя Правления, члена Правления ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Краткие сведения о владении председателем и членами Правления акциями Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2011 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.
Каравдин Виктор Семенович – единоличный исполнительный орган	144 911 391 АО 1 285 879 АП 18,100%	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190 %
Сучилина Елена Дмитриевна – первый заместитель председателя Правления	157 001 000 19,610%	177 235 815 АО 1 346 479 АП 19,190 %
Алексеев Алексей Алексеевич – заместитель председателя Правления	-	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Давыдкин Михаил Александрович – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Корнев Владислав Юрьевич – заместитель председателя Правления - казначей	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Лайкова Ольга Николаевна – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями Банка на 01.01.2011 г.	Владение акциями Банка на 01.01.2012 г.
Ткаченко Наталья Валентиновна – заместитель председателя Правления	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет
Гусейнова Ариза Афиндиевна – главный бухгалтер	доли участия в уставном капитале Банка не имеет	доли участия в уставном капитале Банка не имеет

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

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2011 году и до даты составления Годового отчета решений о реорганизации кредитной организации не принималось. Банк также не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

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

В связи с изменениями, внесенными в законодательство о страховых взносах во внебюджетные фонды, вступившими в силу с 01.01.2011 г., для Банка значительно возросла налоговая нагрузка на фонд оплаты труда, связанная с увеличением тарифов страховых взносов - с 26% в 2010 году до 34% в 2011 году.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

По своим экономическим показателям Банк относится к средним банкам Российской Федерации. На 01.01.2012 г. положение Банка среди 978 действующих российских кредитных организаций характеризуется следующими показателями по данным Информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг»:

- 223-е место по размеру чистых активов – 11 324 млн. рублей (рост по сравнению с началом года на 11,72%);
- 143-е место по размеру ликвидных активов – 2 101 млн. рублей (рост по сравнению с началом года на 12,68%);
- 183-е место по размеру кредитного портфеля – 6 603 млн. рублей (рост по сравнению с началом года на 28,69%);
- 197-е место по размеру привлеченных депозитов физических лиц – 7 875 млн. рублей (рост по сравнению с началом года на 8,84%);
- 191-е место по размерам полученной в 2011 году чистой прибыли (137 млн. рублей. Снижение по сравнению с 2010 годом на 29,15%.

Бизнес-планом КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество) (ОАО «ТЭМБР-БАНК») на 2011–2013 годы предусмотрено увеличение

собственных средств, как за счет капитализации прибыли, так и за счет проведения дополнительных эмиссий акций.

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

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

Таблица 1(1)

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012 г., тыс. руб.				Другие страны
		Россия	Стран ы СНГ	Страны группы развитых стран всего	в т.ч. ФРГ	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
I	Активы, всего	10 585 45	0	416 508	416 506	332 508
	в том числе:	4				
1.	Денежные средства	548 270	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	574 762	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	122 270	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	132 541	0	416 506	416 506	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 910	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 472 122	0	0	0	332 508
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 952	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, НМА и материальные запасы	75 804	0	0	0	0
9.	Прочие активы	87 093	0	2	0	0
II	Обязательства, всего	9 872 349	12 431	6 089	504	4 117
	в том числе:					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 283 844	12 431	6 073	504	4 117

13.1	Вклады физических лиц	6 989 362	10 319	1 703	436	1 282
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	456 062	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	129 688	0	16	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 741	0	0	0	0

Таблица 1(2)

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2011 г., тыс. руб.				
		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран всего	Другие страны	
8.	9.	10.	11.	12.	13. в т.ч. ФРГ	14.
I	Активы, всего	9 231 1	0	989 992	989 824	17 900
	в том числе:	79				
1.	Денежные средства	786 053	0	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	860 381	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	61 994	0	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	138 794	0	989 824	989 824	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 236	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	6 654 8 06	0	0	0	17 900
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	438 179	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, НМА и материальные запасы	173 729	0	0	0	0
9.	Прочие активы	165 001	0	168	0	0
II	Обязательства, всего	8 927 1	7 277	6 228	504	11 096
	в том числе:	69				

11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 120 863	7 277	6 198	504	11 096
13.1	Вклады физических лиц	5 975 421	7 264	4 206	504	10 160
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	689 682	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	113 714	0	30	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 896	0	0	0	0

Примечание:

- 1) В графе 5 отражены операции, относящиеся к таким странам, как Австралия, Австрия, Люксембург, Греция, Ирландия, Италия, Канада, Бельгия, Дания, Испания, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Новая Зеландия, Португалия, Великобритания, США, ФРГ, Финляндия, Франция, Швейцария, Япония.
- 2) В графе 6 отражены операции, относящиеся к странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

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

Таблица 2

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2011 г.	
		абсолютное значение тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов %	абсолютное значение тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов %
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	7 162 521	100,0	5 528 158	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным	4 021 695	56,15	2 946 851	53,31

	предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:				
2.1	по видам экономической деятельности:	3 831 184	53,49	2 757 826	49,89
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0,00	4 350	0,08
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	369 395	5,16	167 096	3,02
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	216 885	3,03	141 106	2,55
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	35 000	0,49	0	0,00
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 417	0,12	7 250	0,13
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0,00
2.1.2.5	химическое производство	17 480	0,24	5 740	0,10
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	64 683	0,90	0	0,00
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0,00	0	0,00
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00	0	0,00
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0,00	0	0,00
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	27 600	0,39	27 000	0,49
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	27 600	0,39	27 000	0,49

2.1.5	строительство, из них:	1 099 702	15,35	342 195	6,19
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	425 859	5,95	331 528	6,00
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3 277	0,05	977	0,02
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0,00	0	0,00
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	851 740	11,89	1 233 483	22,31
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	961 332	13,42	818 635	14,81
2.1.9	прочие виды деятельности	518 138	7,23	164 090	2,97
2.2	на завершение расчетов	190 511	2,66	189 025	3,42
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 533 473	35,37	2 203 561	39,86
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	118 835	1,66	81 988	1,48%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	3 140 826	43,85	2 581 307	46,69
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	194 536	2,72	694	0,01
3.2	ипотечные ссуды	271 571	3,79	220 578	3,99
3.3	автокредиты	52 460	0,73	32 265	0,58
3.4	иные потребительские ссуды	2 622 259	36,61	2 327 770	42,11

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

Основными видами рисков, связанных с деятельностью Банка, в 2011 году являлись:

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед

Банком в соответствии с условиями договора. ОАО «ТЭМБР-БАНК» рассматривал в 2011 году кредитный риск как базовый. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска как базового, являются Правление и Кредитный комитет ОАО «ТЭМБР-БАНК», Кредитные комитеты филиалов «Амурский», «Владимирский» и «Калининградский».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет лимитов беззалогового кредитования на кредитные организации – контрагенты, анализ финансов и подготовка материалов для рассмотрения Правлением Банка производились

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

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

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

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

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

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

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

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	в т. ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	в т. ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий		всего	в т. ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т. ч.:	7 758 179	424 880	73 228	48 332	3 497	299 823	208 892	53 549	6 437 635	447 776	127 995	35 897	247 083	36 801	475 712	52 412
1,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 516 486	424 880	73 228	48 332	3 497	299 823	208 892	53 549	5 528 157	310 093	127 995	18 397	129 735	33 966	293 596	44 929
1,2	учтенные векселя	241 693	0	0	0	0	0	0	0	908 061	137 683	0	17 500	117 348	2 835	181 795	7 162
1,3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	1 416	0	0	0	0	0	321	321
1,4	требования по приобретенным по сделке правам (требование) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ценные бумаги	635 591	0	0	0	0	0	0	0	385 737	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	641 344	34 907	8 916	279	294	25 418	3 518	8 485	1 271 108	12 885	4 008	377	3 807	4 693	10 060	10 060
4	Итого	9 013 656	459 787	82 144	48 611	3 791	325 241	212 410	62 034	8 094 480	460 661	132 003	36 274	250 890	41 494	485 772	62 472

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

Таблица 4

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

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012г.		По состоянию на 01.01.2011г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	7 758 179	48 766	6 437 635	31 819
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	7 000	30	40 000	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности (ф.0409115)	424 880	25 082	310 093	9 162
5	Объем реструктурированной задолженности	2 335 955	0	1 957 750	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	6 242 137	18 392	4 641 817	17 181
6.2	II	1 131 482	4 930	789 685	2 768
6.3	III	185 821	23 592	860 402	8 681
6.4	IV	136 364	1 112	137 474	2 879
6.5	V	62 375	740	8 257	310
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	15 057 251	X	10 211 168	X
7.1	I категории качества	27 988	X	3 155	X

7.2	II категории качества	15 029 263	X	10 208 013	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	208 892	X	293 596	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	53 549	X	44 929	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	53 549	4 967	44 929	1 417
10.1	II	6 182	26	4 445	18
10.2	III	2 754	4 072	31 491	1 089
10.3	IV	15 588	129	736	0
10.4	V	29 025	740	8 257	310

Кредитный портфель Банка вырос за отчетный год на 20,5%: с 6 437 635 тыс. руб. до 7 758 179 тыс. руб., при этом качество кредитного портфеля улучшилось. По состоянию на 01.01.2012 г. ссуды I и II категорий качества составили 95% от величины кредитного портфеля или 7 373 619 тыс. руб., а на 01.01.2011 г. – 84,4% кредитного портфеля или 5 431 502 тыс. руб. Качество обеспечения предоставленных Банком ссуд в течение 2011 года значительно повысилось. Так, на начало отчетного года совокупная справедливая стоимость обеспечения, классифицированного Банком в I и II категории качества, составляла 10 211 168 тыс. руб. и превышала величину кредитного портфеля (6 437 635 тыс. руб.) в 1,6 раза, а на конец отчетного года аналогичная стоимость обеспечения достигла 15 057 251 тыс. руб. и превысила величину кредитного портфеля (7 758 179 тыс. руб.) уже в 1,9 раза.

В связи с улучшением качества кредитного портфеля размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам снизился с 293 596 тыс. руб. на 01.01.2011 г. до 208 892 тыс. руб. (на 84 704 тыс. руб.). При этом расчетный резерв с учетом обеспечения и фактически сформированный резерв в отчетном году выросли на 8 620 тыс. руб. (каждый) с 44 929 тыс. руб. до 53 549 тыс. руб. Указанный рост произошел в связи с тем, что по просроченным ссудам IV категории качества на общую сумму 127 677,3 тыс. руб., предоставленным ООО «Сириус» в филиале «Амурский», при расчете формируемого резерва в соответствии с п. 6.6. Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П в отчетном году учитывалось обеспечение II категории качества в размере лишь 70% от его справедливой (рыночной) стоимости, а в 2010 году при расчете резерва по ссудам ООО «Сириус» учитывалось обеспечение в размере 100% от его справедливой стоимости. Увеличение размера фактически сформированного Банком резерва по ссудам ООО «Сириус» составило в 2011 году 13 496 тыс. руб.

Объем реструктурированных Банком ссуд составил на 01.01.2012 г. 2 335 955 тыс. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2011 г. на 378 205 тыс. руб. или на 19,3 %. Однако доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле Банка в течение отчетного года снизилась на 0,3 процентных пункта с 30,4% до 30,1%.

В 2011 году заемщики обращались в Банк с заявлениями о проведении следующих видов реструктуризации: продлении срока пользования кредитом, изменении графика погашения кредита, изменении валюты кредита, увеличении суммы основного долга, снижении процентной ставки, изменении порядка расчета процентной ставки. В случаях обращения заемщиков в Банк с заявлениями о пролонгации или о внесении иных изменений в кредитные договоры Кредитный комитет Банка рассматривает данные заявления с приложенными к нему документами аналогично заявлениям на выдачу новых кредитов. Если Банк согласен выдать новый кредит данному заемщику на запрашиваемых условиях пролонгации, то изменения в кредитный договор будут одобрены. Когда бизнес заемщиков развивается, и при этом они нуждаются в постоянном привлечении кредитных ресурсов, пролонгация ссуд позволяет заемщикам не отвлекать денежные ресурсы на

временное погашение кредитов и экономить средства, связанные с повторной регистрацией залога, а Банку – не прерывать кредитование и начисление процентов по кредитам.

Проведенная Банком реструктуризация ссуд не приводит к росту кредитных рисков, так как по реструктурированным ссудам, как правило, имеется обеспечение I и II категорий качества, финансовое положение заемщиков оценивается как хорошее или среднее, а платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме.

В течение 2011 года в Банке продолжалась работа с проблемными и просроченными ссудами, как в судебном, так и во внесудебном порядке.

Задолженность по ссудам с имеющимся(ися) непогашенным(и) платежом(ами) на дату составления отчетности Банка по форме 0409115, на 01.01.2012 г. составила 424 880 тыс. руб. и выросла по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2011 г. (310 093 тыс. руб.) на 114 787 тыс. руб. Доля ссуд с непогашенным(и) платежом(ами), отраженных в отчетности Банка по форме 0409115, в общем объеме выданных ссуд Банка на 01.01.2011 г. составила 4,8%, а на 01.01.2012 г. – 5,5%.

Просроченная задолженность по ссудам, учтенная на соответствующих счетах бухгалтерского учета Банка, на 01.01.2012 г. составила 207 424 тыс. руб. или 2,7% от величины кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. наиболее крупной задолженностью, отраженной в отчетности Банка по форме 0409115 и на счетах Банка по учету просроченных ссуд, являлась задолженность по двум ссудам, предоставленным ООО «Сириус» в филиале «Амурский», в размере 127 677,3 тыс. руб. Ссуды полностью обеспечены залогом движимого и недвижимого имущества общей справедливой стоимостью 314 537 тыс. руб. 08 июля 2011 года и 12 июля 2011 года Благовещенский городской суд Амурской области принял решения по искам Банка о взыскании с ООО «Сириус», а также с поручителей и залогодателей, предоставивших Банку обеспечение обязательств указанного заемщика, 162 907 163,46 рублей (с учетом начисленных процентов и неустоек) в счет возмещения задолженности по двум кредитным договорам. Банк планирует погашение данной просроченной задолженности за счет реализации заложенного имущества в 2012 году.

Второй по величине задолженностью, отраженной в отчетности Банка по форме 0409115 и на счетах Банка по учету просроченных ссуд, на 01.01.2012 г. являлась задолженность по ссуде, предоставленной ЗАО «АРЕАЛЖИЛСТРОЙ-М» в Головной организации Банка, в размере 30 000 тыс. руб. Ссуда полностью обеспечена залогом недвижимого имущества общей справедливой (рыночной) стоимостью 70 748,6 тыс. руб. Банк обратился в суд 21.09.2011 г. с требованием о взыскании в солидарном порядке с заемщика и поручителей задолженности по кредитному договору, а также с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество. Банк планирует погашение данной просроченной задолженности за счет реализации заложенного имущества в 2012 году.

Рыночный риск и риск ликвидности

В рамках контроля риска ликвидности осуществлялись:

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

Задачи по управлению риском ликвидности возложены на специальный коллегиальный орган Банка – Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривалось и оценивалось Правлением Банка.

В рамках контроля рыночных рисков осуществлялись:

- формирование системы лимитов на размеры открытых позиций финансовых инструментов, цены которых подвержены рыночным колебаниям;
- измерение валютных рисков (в рамках оценки осуществляется прогнозирование, как текущих валютных рисков, так и событий, носящих вероятностный и форс-мажорный характер (риски девальвации и риски изменения структуры валютного регулирования);
- определение предельных размеров открытых позиций по валютам;
- определение и утверждение структуры баланса в повалютном разрезе;
- имитационное моделирование вероятностных и форс-мажорных событий.

Валютный риск

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

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП), позволило минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;

- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск) – для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

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

Управление нефинансовыми рисками

Управление нефинансовыми рисками (стратегическим, страновым, операционным, правовым и риском потери деловой репутации), сопровождающими банковскую деятельность, основывается на всестороннем контроле за всеми процессами, выполняемыми структурными подразделениями Банка; за соблюдением должностными лицами и сотрудниками Банка требований законодательства и внутренних нормативных актов Банка, обеспечивающих защиту законных интересов Банка, его клиентов и контрагентов; на организации на нескольких уровнях контроля за проявлениями рисков в деятельности Банка и оценке значимости их для его финансовой устойчивости. Наблюдение за существенными для деятельности Банка рисками и последствиями их проявлений, оценка вероятности возникновения рисков с учетом масштаба деятельности Банка и принимаемых мер по снижению рисков осуществляются для обеспечения сохранности активов Банка на основе предупреждения (исключения) возможных потерь.

Из основных правил организации системы управления рисками Банком реализованы следующие:

- внутренними нормативными актами Банка определены состав участников процесса управления нефинансовыми рисками, их основные функции, компетенция и распределение полномочий;
- обеспечивается участие всех структурных подразделений Банка в выявлении и идентификации факторов нефинансовых рисков и предоставление на постоянной основе Сообщений о проявлениях рисков по установленной форме, а также в разработке первоочередных мер по предотвращению развития события риска;
- разделены функции, связанные с принятием рисков при осуществлении операций, и управление нефинансовыми рисками: в Банке создано Управление рисков, к функциям которого отнесены оценка и мониторинг нефинансовых рисков, подготовка внутренней отчетности (ежемесячной, ежеквартальной, годовые отчеты) с оценкой уровня принимаемых Банком нефинансовых рисков;
- ведется электронная база факторов нефинансовых рисков, проявившихся в деятельности подразделений Банка, классифицируемых по видам рисков, по направлениям деятельности и по подразделениям Банка. Электронная база содержит данные о выявленных операционных потерях (материальных или качественных), учитываемые операционные потери классифицируются по видам потерь;
- Служба внутреннего контроля ежегодно осуществляет проверку выполнения требований внутренних нормативных актов Банка по управлению нефинансовыми рисками в деятельности Управления рисков и проверку эффективности процедур управления рисками;
- определена система мер по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных событий, находящихся вне контроля Банка, (План ОНиВД Банка) и план периодических проверок (тестирования) эффективности этих мер. В 2011 году председателем Правления Банка утверждены планы проведения проверок (тестирований) Плана ОНиВД Банка структурными подразделениями Банка в 2012 – 2013 г.г.

Внутренние нормативные акты по вопросам управления рисками Банка определяют методы идентификации и оценки нефинансовых рисков Банка, предусматривающие перечни факторов нефинансовых рисков, которые могут проявиться в деятельности подразделений Банка, а также параметры каждого фактора риска и его влияние на величину уровня соответствующего риска Банка, которые используются для оценки значимости самого фактора риска и влияния риска на деятельность Банка. Советом директоров Банка ежегодно определяется значение допустимого (нормального) уровня для каждого нефинансового риска, в пределах которого Банк принимает указанные риски. Допустимый (нормальный) уровень риска отражает максимально возможный уровень определенного риска, превышение которого не исключает наступления неблагоприятных

последствий для Банка и возникновение необходимости разработки Банком специальных мероприятий по снижению риска. Правление Банка, контролируя уровень нефинансовых рисков, вправе принять решение о допустимости принимаемого риска и необходимости мер его снижения. Управлением рисков на постоянной основе готовятся для органов управления отчеты с количественной и качественной оценкой нефинансовых рисков. Требования по составу информации в отчетах и периодичность отчетов о принимаемых Банком нефинансовых рисках определены внутренними нормативными актами Банка по вопросам управления рисками. Полномочия по управлению рисками в Банке распределены и на разных уровнях осуществляется:

- структурными подразделениями Банка – выявление, идентификация рисков, первичные меры по ограничению развития фактора риска, выявление последствий проявлений риска;
- Управлением рисков – учет проявившихся в деятельности Банка рисков по направлениям и подразделениям в аналитической базе, определение расчетного значения уровня проявившихся рисков с применением балльно-веса метода и его допустимости с учетом принятого Банком допустимого (нормального) уровня каждого нефинансового риска;
- председателем Правления, Правлением Банка – постоянный контроль за динамикой уровня каждого принимаемого нефинансового риска, непредвиденными операционными потерями на основании ежемесячных, ежеквартальных отчетов Управления рисков;
- Службой внутреннего контроля, Управлением рисков, Правлением – контроль за эффективностью управления нефинансовыми рисками;
- Советом директоров Банка – оценка эффективности управления нефинансовыми рисками Банка.

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

Управление операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации в соответствии с требованиями внутренних нормативных актов Банка основывалось на всестороннем контроле за всеми процессами, выполняемыми структурными подразделениями, тщательном подборе квалифицированных кадров, многоуровневом характере контроля за проявлениями рисков в деятельности Банка, контроле за значимостью рисков для финансовой устойчивости Банка и обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

Банк осуществляет наблюдение за страновым риском, то есть риском возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за изменения национального законодательства, независимо от финансового положения самого контрагента. Страновой риск при возникновении одинаков для всех участников деловых связей. При его возникновении ему сопутствуют операционный риск, правовой

риск и финансовые риски, проявления которых контролируются Банком. С учетом рекомендаций Банка России для контроля за уровнем странового риска Банк использует текущие страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку». Наблюдение за страновыми оценками, изменение которых означает принятие Банком качественно иного странового риска, осуществляется Управлением рисков Банка. Использование другого источника данных о страновых оценках/рейтингах стран мира допускается по решению Правлению Банка.

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

В отчетном периоде в Банке действовала система управления рисками, организованная в соответствии с рекомендациями Банка России, учредительными и внутренними нормативными актами Банка, масштабами деятельности Банка. Контроль за эффективностью системы управления рисками осуществляется Советом директоров Банка.

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

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, Банком в 2011 году не проводились.

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

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

Таблица 5 (1)

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	ИТОГО фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	592 569	108	61	61
2	Аккредитивы	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и	417 769	131	131	131

	поручительства				
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 010 338	239	192	192
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 838	43	43	43
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 838	43	43	43
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7,3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7,4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Таблица 5 (2)

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2011 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	ИТОГО фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	323 558	6 617	619	619
2	Аккредитивы	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	743 354	4 058	702	702
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 066 912	10 675	1 321	1 321
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 883	43	43	43
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2 883	43	43	43
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7,3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7,4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Таблица 6 (1)

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

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

Таблица 6 (2)

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2011 г.

тыс.руб.

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

Таблица 7

Условные обязательства некредитного характера

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды условных обязательств некредитного характера	на 01.01.2012 г.		на 01.01.2011 г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Судебные разбирательства	159,3	10,9	0	0
2.	Другие условные обязательства	11,20	4,9	0	0

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в соответствии с понятием "основной управленческий персонал", определенным Положением по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)", утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008 г. № 48н, Банк относит следующих должностных лиц:

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

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

Таблица 8

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу
(тыс. руб.)

№ п/ п	Виды вознаграждений	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Головная организация Банка			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	31 155,2	27 113,5
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 155,2	27 113,5
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	112 868,5*	91 974,6*
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	89 616,3*	74 136,7*
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	23 252,2*	17 837,9*
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	239	264
3.1	численность основного управленческого состава	12	12
4	численность Совета директоров и Ревизионной комиссии	16	16
Филиал «Амурский»			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	4 414,2	4 503,4
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 414,2	4 503,4
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	40,0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	40,0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	91	95

3.1	численность основного управленческого состава	3	4
Филиал «Владимирский»			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	1 292,6	1 129,0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 292,6	1 129,0
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	18	20
3.1	численность основного управленческого состава	2	2
Филиал «Калининградский»			
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	1 408,0	456,0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 408,0	456,0
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	17	13
3.1	численность основного управленческого состава	2	2

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

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

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

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

Размер вознаграждения, подлежащего выплате члену Совета директоров Банка, находится в прямой зависимости от степени его персонального участия в осуществлении общего руководства деятельностью Банка. Члены Совета директоров, кроме членов Правления, входящих в состав Совета директоров, не являются должностными лицами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Распределение прибыли Банка на выплату дивидендов, утвержденное Общим собранием акционеров в 2009 – 2011 годах приведено в таблице 9.

Распределение прибыли Банка на выплату дивидендов			
	за 2008 год	за 2009 год	за 2010 год
	(в рублях)		
Балансовая прибыль	190 194 178	196 844 470	238 675 672
Налоги и обязательные платежи в бюджеты всех уровней	51 440 758	42 281 416	47 746 354
Прибыль к распределению	138 753 420	154 563 054	190 929 318
Распределить, в том числе, на:			
Дивиденды	74 993 954	113 738 652	112 086 443
Доля дивидендов в распределяемой чистой прибыли (в %)	54,05	73,59	58,71%

Выплата дивидендов за 2010 финансовый год

Решение о выплате дивидендов по итогам 2010 финансового года, в том числе о размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов по акциям каждой категории (типа), было принято Общим собранием акционеров 24 июня 2011 года. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, был составлен на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов.

Размер объявленных дивидендов по акциям за 2010 год составил:

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

Общая сумма объявленных дивидендов составила 112 086 443,28 рубля, в том числе по обыкновенным акциям – 89 826 443,28 рубля, по привилегированным акциям с дивидендом в размере 14% годовых – 22 260 000 рублей. На выплату дивидендов было направлено 58,71% чистой прибыли Банка, утвержденной собранием акционеров к распределению.

Годовое Общее собрание акционеров утвердило срок выплаты дивидендов – в течение 60-ти дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров, форму выплаты дивидендов – денежные средства. Сумма выплаченных дивидендов составила: по обыкновенным акциям – 89 325 067,58 рублей, по привилегированным акциям – 22 260 000 рублей. Дивиденды по привилегированным акциям выплачены полностью. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка по обыкновенным акциям исполнены не в полном объеме. Причиной невыплаты дивидендов явилось непредставление акционерами Банка информации о реквизитах банковского счета для перечисления дивидендов в безналичной форме.

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

Таблица 10

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

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

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

В учетную политику на 2011 год Банком были внесены следующие существенные изменения, связанные с реализацией требований Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П):

- определены понятие, правила признания и бухгалтерского учета условного обязательства некредитного характера (УОНКХ), критерии создания и особенности бухгалтерского учета резервов на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (РВП УОНКХ);
- установлен новый лимит стоимости для учета основных средств, под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 000-00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС);
- расширен список видов операций, по которым для отражения в текущем календарном году (отчетном периоде) сумм оплаченных и признанных расходов используются счета расходов будущих периодов с временным интервалом месяц;
- установлен временной интервал для отражения доходов от сдачи в аренду сейфовых ячеек на счетах доходов будущих периодов (квартал);
- изменен порядок бухгалтерского учета уплаченного купонного дохода, который с 2011 года учитывается на том же лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка, что и приобретаемая долговая ценная бумага;
- уточнены правила учета начисленных доходов (расходов) Банка, исходя из принципов классификации доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета, изложенных в главе 2 Приложения 3 к Положению Банка России N 302-П, определены счета для учета начисленных доходов (47423 или 60323) при проведении отдельных операций;
- уточнены правила отражения в бухгалтерском учете отпускных, которые начисляются и отражаются в балансе в последний рабочий день месяца; суммы отпускных, относящихся к следующему месяцу, но выплачиваемые в текущем месяце, относятся в день начисления на расходы будущих периодов и списываются на расходы в конце расчетного месяца (временного интервала), за который выплачена сумма отпускных;
- отменена переоценка остатков, являющихся полученными и выданными авансами и предварительной оплатой за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, и учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;
- разработан порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете;

По событиям после отчетной даты (СПОД):

- изменены критерии существенности для некорректирующих событий после отчетной даты;
- определен новый порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты и финансового результата.

Результаты инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями), Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями), Учетной политики ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2011 год (рег. № 321 от 31.12.2010 г.), Положения об инвентаризации в ОАО «ТЭМБР-БАНК» (рег. № 151 от 19.11.2003 г.), а также на основании приказа № 371 от 31.10.2011 г. по состоянию на 01 ноября 2011 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским

операциям и сделкам, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

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

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, а также на основании приказа № 352 от 20.10.2011 г. в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2011 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены. Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов осуществляется согласно Приложению № 10 Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на лицевых счетах балансовых счетов 474 и 603. По дебиторской задолженности созданы резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка «О порядке формирования ОАО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери» (рег. № 236 от 28.06.2006 г.).

При наличии переходящих остатков на 2012 год по счетам 60312(60314) осуществлялась сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Сверка оформлялась двусторонними актами, иными документами, подтверждающими остатки на счетах.

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

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

По состоянию на 01 января 2012 года остаток лицевого счета 47416810 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет в рублях 8 112,7 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года остаток лицевого счета 47416840 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет в рублевом эквиваленте 83,8 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года остаток лицевого счета 47416978 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет в рублевом эквиваленте 2 276,4 тыс. рублей.

Итого по состоянию на 01 января 2012 года остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 10 472, 9 тыс. руб.

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

Счет 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» на 01 января 2011 года имеет нулевой остаток.

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

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

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

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

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

Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

Существенным влиянием признается событие (сделка), отражение которого повлечет отклонение остатков на балансовых счетах (кроме счетов 705, 706, 707) в размере 10% и более от величины собственных средств (капитала) Банка, и отклонение остатков на счетах 70601, 70606, 707 в размере 10 000 000 рублей и более.

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

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

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

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

С 01.01.2012 г. вступили в силу изменения в законодательство о страховых взносах во внебюджетные фонды, в связи с чем для Банка увеличилась налоговая нагрузка на фонд оплаты труда, связанная с изменением тарифов страховых взносов – дополнительно для пенсионного фонда установлен тариф 10%, начисляемый на суммы заработной платы, превышающие 512 тыс. рублей.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями Банком не осуществлялись.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», иными нормативными актами действующего законодательства Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, а также Учетной политики ОАО «ТЭМБР-БАНК» на 2011 год (рег. № 321 от 31.12.2010 г.), утвержденной приказом № 494 от 31.12.2010г.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика бухгалтерского учета Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

Принцип 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;
- отражение ценностей и документов, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России № 302-П и иными нормативными актами Банка России;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- обособленный учет капитальных вложений, то есть в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются отдельно;
- учет путем двойной записи, то есть Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка;
- виды счетов и правила их использования – в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, а также хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

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

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

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

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

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

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

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

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

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 000,0 рублей (без учета НДС). Первоначальная стоимость объекта основных средств, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60401), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме объекта основных средств к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 607) без НДС.

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

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

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

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

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

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

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

Временной интервал устанавливается Банком продолжительностью 1 (один) календарный месяц для отражения в текущем календарном году (отчетном периоде) сумм

оплаченных и признанных расходов на счета расходов будущих периодов при совершении в Банке следующих внутрихозяйственных операций:

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

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

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

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату списания (в т. ч. частичного списания). Периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца НВПИ может осуществляться также в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

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

Резерв на возможные потери отражается на балансе Банка в российских рублях. Аналитический учет резервов на возможные потери (кроме элементов расчетной базы резерва, сгруппированных в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера) осуществляется в разрезе аналитических счетов учета элементов расчетной базы резерва. Аналитический учет резервов на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, сгруппированным в портфели однородных требований, условных

обязательств кредитного характера осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе портфелей однородных требований, условных обязательств кредитного характера и видов валют, в которых номинированы требования.

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера УОНКХ (РВП УОНКХ) – величина (сумма) выбытия ресурсов (денежных средств), полученная в результате оценки степени вероятности исполнения Банком обязательства в досудебном или в судебном порядке.

Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера (РВП УОНКХ) осуществляется в соответствии с профессиональным суждением Банка с учетом всей доступной информации относительно требований третьих лиц к Банку. Суммы сформированного резерва по условным обязательствам некредитного характера отражаются на балансовом счете 61501 в разрезе каждого неурегулированного требования третьего лица к Банку.

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

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

Начисление налога на прибыль текущего отчетного года (2011 год) осуществлялось с использованием счета расходов № 70611 «Налог на прибыль».

Начисление налога на прибыль предыдущего отчетного года (2010 год) осуществлялось с использованием счета расходов № 70711 «Налог на прибыль».

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

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

Информация об основных изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

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

- определен новый порядок расчетов по инкассо;
- определены основные правила бухгалтерского учета расчетов с физическими лицами по договорам гражданско-правового характера;
- определены основные правила бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости;
- определен новый порядок бухгалтерского учета дивидендов, невостребованных акционерами в течение срока, установленного законодательством РФ;
- изменен порядок принятия объекта основных средств к учету без подтверждения прав собственности на основании акта о вводе в эксплуатацию;
- определены основные правила учета сделок РЕПО;
- определены основные правила учета операций с драгоценными металлами;
- по лицензионным бессрочным договорам о предоставлении неисключительного права

- использования программного обеспечения определен срок, в течение которого стоимость договора списывается Банком на расходы с расходов будущих периодов;
- разработаны критерии (признаки) обесценения ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи", при выявлении которых Банк начисляет резервы на возможные потери.

Председатель Правления

В.С. Каравдин

Главный бухгалтер

А.А. Гусейнова