Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

Тел.:(495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724517849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

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

за 2016 год

Акционерам

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

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 1 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 01 января 2017 года, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль от продолжающейся деятельности» в сумме 1 294 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от признания доходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в сумме 299 937 тыс. руб. (строка 19 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»), о чем указано в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением содержания и алгоритма расчета отдельных статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год суммы числовых показателей статьи 1 «Процентные доходы», статьи 3 «Чистые процентные доходы», статьи 19 «Прочие операционные доходы» являются несопоставимыми с показателями указанных статей за 2015 год.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные

отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Прочие сведения

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

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО «ТЭМБР-БАНК» за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 19 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 05 августа 2015 года

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292. Квалификационный аттестат аудитора № 01-000321 от 26.12.2011, выдан на неограниченный срок

«16» мая 2017 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		389218	1406978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		228544	500108
2.1	Обязательные резервы		71702	82531
3	Средства в кредитных организациях		152429	307765
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		7391734	9140937
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		365299	602922
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		33631	22611
9	Отложенный налоговый актив		58708	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2393904	1949760
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		40516	130340
13	Всего активов		11053983	14061421
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	30000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8428732	10944938
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		7202969	8914811
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		138817	596774
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	4
20	Отложенное налоговое обязательство		148055	89567
21	Прочие обязательства		405124	464494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		19939	23649
23	Всего обязательств		9140667	12149426
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		1329776	1329776
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		15981	15981
27	Резервный фонд		254500	254500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1358	1524
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		162722	160153
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150401	148493
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1294	1568
35	Всего источников собственных средств		1913316	1911995
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1128971	1009550
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		471250	525160
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Сучилина Е.Д.

М.П.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

Исполнитель **Белякова Е.П.**
Телефон: (495) 363-44-99

24.03.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		809801	1363443
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		120153	154443
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		628009	1134910
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		61639	74090
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		718149	698444
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2791	4781
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		693941	657314
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		21417	36349
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91652	664999
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:		-33774	-634983
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-41198	-3118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		57878	30016
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		939	4821
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		83143	-22651
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-20982	98347
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		169494	189333
15	Комиссионные расходы		25385	26117
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-36566	-51029
19	Прочие операционные доходы		435390	812352
20	Чистые доходы (расходы)		663910	1035072
21	Операционные расходы		589387	924351
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		74523	110721
23	Возмещение (расход) по налогам		73229	109153
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1294	1568
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1294	1568

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1294	1568
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3212	200163
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		3212	200163
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут		642	40033

	быть переквалифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2570	160130
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3603	10247
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3603	10247
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-721	48
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2882	10199
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-312	170329
10	Финансовый результат за отчетный период		982	171897

Председатель Правления Сучилина Е.Д.

М.П.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

Исполнитель Белякова Е.П.

Телефон: (495) 363-44-99

24.03.2017

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1101476.0000	X	1101476.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1101476.0000	X	1101476.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		150401.0000	X	148493.0000	X
2.1	прошлых лет		150401.0000	X	148493.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		254500.0000	X	254500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1506377.0000	X	1504469.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1872.0000		30.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					

11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		32768.0000	x	46.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		34640.0000	x	76.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		1471737.0000	x	1504393.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			x		x
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства			x		x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1248.0000	X	46.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1248.0000	X	46.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1248.0000	X	46.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых испольвованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		31520.0000	X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		32768.0000	X	46.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1471737.0000	X	1504393.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		166633.0000	X	160975.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		146569.0000	X	170997.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних оргамизаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		313202.0000	X	331972.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					

53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		344722.0000	X	113319.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам			X		X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		344722.0000	X	113319.0000	X	
56.1.6	равница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		344722.0000	X	113319.0000	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X	218653.0000	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1471737.0000	X	1723046.0000	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		12943542.0000	X	14410068.0000	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		12943542.0000	X	14410068.0000	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12802217.0000	X	14475755.0000	X	
Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточночть базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		11.3704	X	10.4399	X	
62	Достаточночть основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		11.3704	X	10.4399	X	
63	Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		11.4960	X	11.9030	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		X	
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		X	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала)		2.8710	X		X
Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7002108	6483883	3598892	8211602	7319739	4626435
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		732802	732802	0	2096581	2096581	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		611488	611488	0	1907086	1907086	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2690236	2690236	538047	745904	745904	149181
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3431	3431	686	5087	5087	1017
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3579070	3060845	3060845	5369117	4477254	4477254

1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		2321430	1938468	1938468	3537799	2756239	2756239
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		663781	645838	645838	1238776	1200636	1200636
1.5	Активы, с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		302845	302821	69906	1870534	1870534	141114
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	1007	1007	504
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		282110	282110	55633	1869527	1869527	140610
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4043018	3586910	5864304	4406046	4131452	6458330
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		958	958	1054	100	99	109
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8837	8837	11488	103958	90458	117595
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3707522	3253058	4879591	4107566	3854706	5782059
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		578736	572235	466874	800455	793847	489626
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		471250	467136	462756	525160	521419	484589
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		20877	20591	4118	25532	25184	5037
4.4	по финансовым инструментам без риска		86609	84508	0	249763	247244	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Совокупная величина кредитного риска

			подходу на основе внутренних рейтингов	резервов на возможные потери		подходу на основе внутренних рейтингов	резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		179883.0	134927.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1199217.0	899512.0
6.1.1	чистые процентные доходы		676478.0	655803.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		522739.0	243709.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		645191.3	1073661.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		51615.3	83059.9
7.1.1	общий		7896.1	11291.9
7.1.2	специальный		43719.2	71768.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	2833.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0

7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		993669	-196436	1190105
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		971435	-201001	1172436
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15733	4672	11061
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6501	-107	6608
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1471737.0	1503414.0	1503406.0	1502138.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		11354962.0	11473805.0	13313509.0	13551650.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.0	13.1	11.3	11.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО "ТЭМБР-БАНК"	10102764B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	1101476	1101476
2	АО "ТЭМБР-БАНК"	20202764B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	привелегированные акции	136980	228300

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	21.02.2000	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	акционерный капитал	21.04.2008	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

1www.tembr.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1439194, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 181181;

1.2. изменения качества ссуд 247447;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 371486;

1.4. иных причин 639080.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1640195, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 265248;

2.2. погашения ссуд 224710;

2.3. изменения качества ссуд 64634;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 422849;

2.5. иных причин 662754.

Председатель правления Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель Белякова Е.П.
Телефон: (495)363-44-99

24.03.2017
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :31871

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):27026
Подраздел 2.1 (2):39031
Подраздел 2.1 (3):52373
Подраздел 2.1.1 :2673
Подраздел 2.2 :7191
Подраздел 2.3 :17172

ф.0409808 Раздел 3 :7485
ф.0409808 Раздел 4 :7347
ф.0409808 Раздел 5 :46982
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :1535
Справочно :9639
Версия файла описателей(.РАК):28.10.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.4	10.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.4	10.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.5	11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	161.2	339.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	644.2	263.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	25.6	30.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.4 Минимальное 1.2	Максимальное 21.6 Минимальное 1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	250.8	306.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	13.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11053983
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		479705
7	Прочие поправки		2145474
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		9388214

	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		466874.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-12831.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		479705.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		1471737.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		11354962.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении									

	дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель Белякова Е.П.
Телефон: (495)363-44-99

24.03.2017
Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :53781
ф.813 Раздел 2.1 :4854
ф.813 Раздел 2.2 :17185
ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.РАК):28.10.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		109312	636985
1.1.1	проценты полученные		845233	1335509
1.1.2	проценты уплаченные		-795020	-633175
1.1.3	комиссии полученные		169494	189333
1.1.4	комиссии уплаченные		-25385	-26117
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		83143	-22651
1.1.8	прочие операционные доходы		433547	812160
1.1.9	операционные расходы		-517919	-917450
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-83781	-100624
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1139956	740771
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10829	37796
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1183502	2666731
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		19490	-48192
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		-30079	13287
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1888205	-2411883
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		-404234	216077
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-31259	266955
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1030644	1377756
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"		-1059017	-1053771
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1286415	1254162
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-5529230	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		5529230	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-546698	-1719404

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		97225	233
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-222075	-1518780
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		-339	-103148
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-339	-103148
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-180773	344435
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1433831	100263
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2132320	2032057
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		698489	2132320

Председатель Правления Сучилина Е.Д.

Главный бухгалтер Гусейнова А.А.

М.П.

Исполнитель Белякова Е.П.
Телефон: (495)363-44-99

24.03.2017
Контрольная сумма :56365
Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО–ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ

(акционерное общество)

за 2016 год

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за 2016 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает информацию о событиях и операциях, являющихся существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «ТЭМБР-БАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

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

Пояснительная информация и бухгалтерская отчетность Банка размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: www.tembr.ru.

Полное фирменное наименование кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / Сокращенное фирменное наименование - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту - Банк).

Место нахождения и адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

Отчетный период: бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 г. и заканчивающийся 31 декабря 2016 г. включительно, по состоянию на 01 января 2017 г.

Единицы измерения показателей отчетности: тысяча рублей, если не указано иное, и проценты (там, где это применимо).

Информация о банковской группе: Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемой таковой действующим банковским законодательством.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Филиальная сеть представлена тремя филиалами:

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

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

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

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

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

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от07.12.2000 г.).

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

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

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

Проведенная в 2016 году Банком России проверка подтвердила соблюдение Банком условий для участия в системе страхования вкладов.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2016 год

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2016 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств, то есть:
  а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;
  б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
  в) в бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет);
  г) контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;
  д) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- обособленный учет капитальных вложений, то есть в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются раздельно;
- учет путем двойной записи, то есть Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка;
- виды счетов и правила их использования – в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

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

Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки и учета имущества

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

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

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

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

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной

деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

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

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

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

Метод начисления амортизации

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

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

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

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

Принципы признания доходов и расходов

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями

законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

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

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

Учет сделок по уступке прав требований

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

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

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

Принципы формирования резервов

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

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

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

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

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

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк

признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

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

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

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

Учет операций с филиалами

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

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

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

Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2017 год

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 г., не являются существенными, и связаны исключительно с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России и разъяснениями, регламентирующими бухгалтерский учет отдельных операций.

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

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

Таблица 1

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2016 года

Номер п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(67 762)
2.	Отражение изменения отложенного налогового обязательства в соответствии с расчетом за 2016 год	(45 622)
Итого влияние на финансовый результат:		(113 384)

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

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами Банка остатков, отраженных на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" и отражение их головным офисом в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" в корреспонденции со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректировок событий после отчетной даты;
- корректировка добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

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

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

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

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, отражена в отчетности с учетом новой информации. Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов. Существенных ошибок отчетного года и предшествующего отчетного года Банком не выявлено.

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

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

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 2016 году Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам за 2016 год уменьшился на 2 225 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2017 г. составил 5 281 млн. руб., в том числе объем кредитов, предоставленных физическим лицам на 01.01.2017 г. составил 2 654 млн. руб. (на 01.01.2016 г. – 3 427 млн. руб. соответственно).

Объем вложений в ценные бумаги и векселя уменьшился с 1 187 млн. руб. (на 01.01.2016 г.) до 1 120 млн. руб. (на 01.01.2017 г.). Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость. Портфель ценных бумаг состоит из корпоративных облигаций, входящих в ломбардный список Банка России (365 млн. руб.), и векселей со сроком погашения в пределах 90 дней (749 млн. руб.). Такая структура портфеля ценных бумаг и векселей позволила Банку поддерживать ликвидность при сохранении высокой доходности активов.

За 2016 год произошло снижение средств клиентов на 2 516 млн. руб., в том числе 804 млн. руб. по средствам юридических лиц.

Основными статьями доходов в 2016 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 810 млн. руб., в том числе:
– по кредитам юридическим и физическим лицам – 628 млн. руб.;
– по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 120 млн. руб.;
– по операциям с ценными бумагами – 62 млн. руб.
2. Комиссионные доходы – 169 млн. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 62 млн. руб.
4. Прочие операционные доходы – 435 млн. руб.

Основными статьями расходов в 2016 году для Банка были:

1. Процентные расходы – 718 млн. руб., в том числе:
– по привлеченным средствам клиентов – 694 млн. руб.;
– по выпущенным долговым обязательствам – 21 млн. руб.
2. Операционные расходы – 589 млн. руб.
3. Комиссионные расходы – 25 млн. руб.
4. Изменение резерва по ссудам, начисленным процентам и прочим потерям – 34 млн. руб.

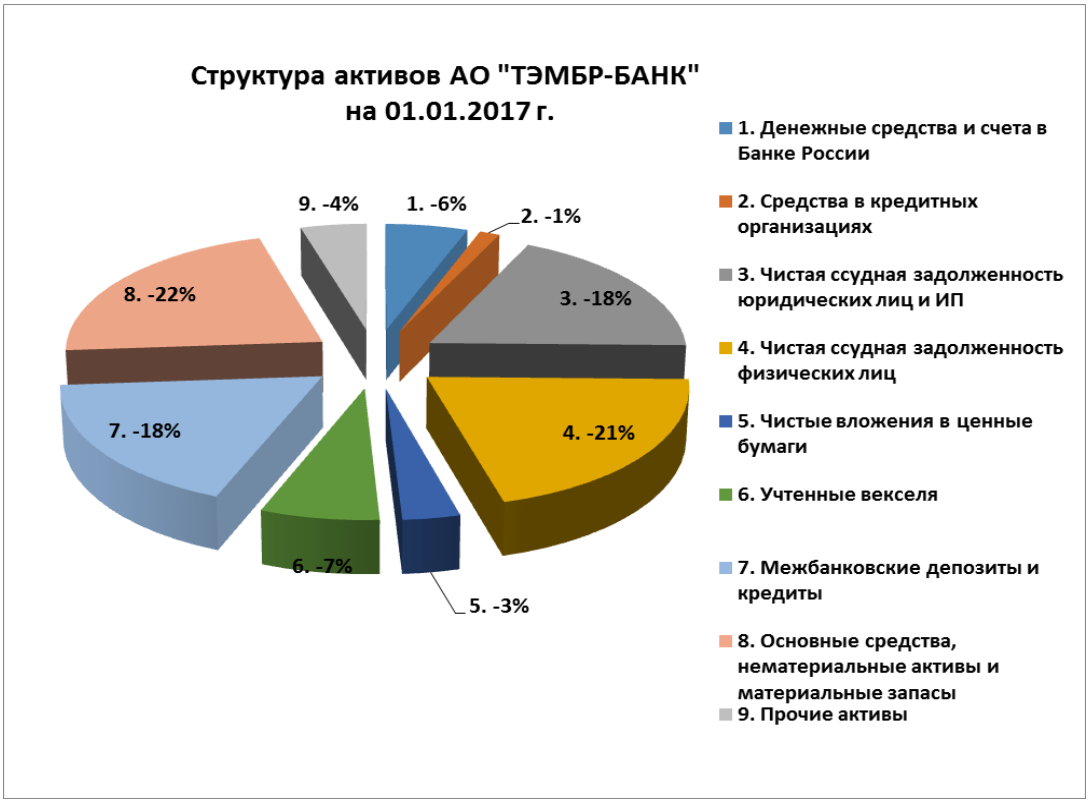
По итогам 2016 года финансовый результат деятельности Банка после налогообложения составил 1294 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- размещение межбанковских кредитов.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность (66,87%), вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют 21,66% от общей суммы активов, чистая ссудная задолженность физических лиц - 20,52% и чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 18,32%.



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

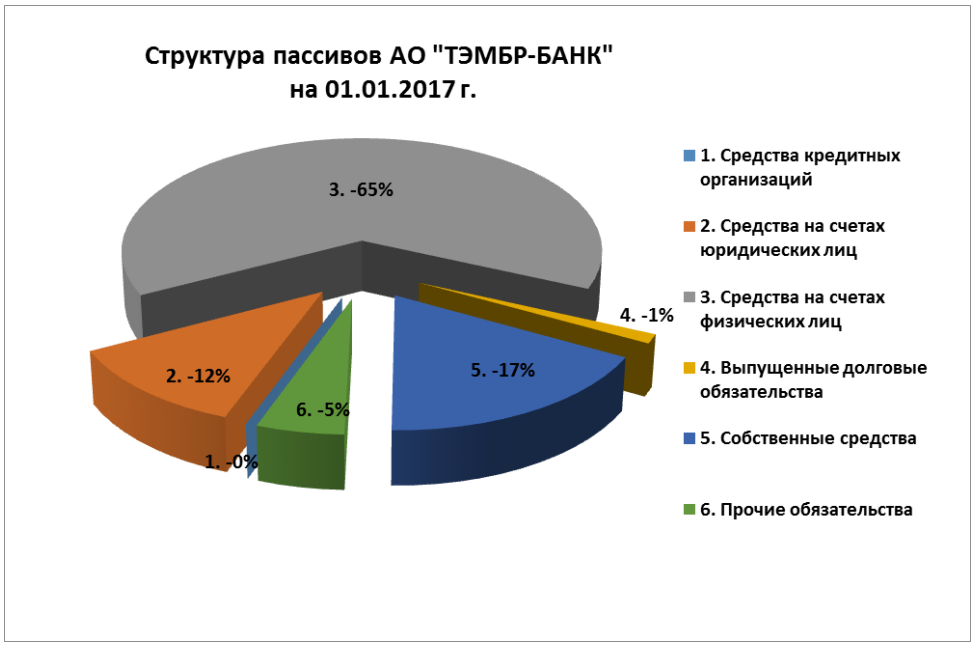
Таблица 2

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства и счета в Банке России	617 762	1 907 086
Средства в кредитных организациях	152 429	307 765
Межбанковские депозиты и кредиты	1 980 000	300 000
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	2 123 078	3 170 798
Чистая ссудная задолженность физических лиц	2 267 882	3 228 110
Чистые вложения в ценные бумаги	365 299	602 922
Учтенные векселя	749 065	583 976
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 393 904	1 949 760
Прочие активы	404 564	2 011 004

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2017 г. представлена на диаграмме:



Наибольшую долю в структуре пассивов Банказанимают средства физических лиц (64,54%).

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

Таблица 3

Структура пассивов Банка

тыс. руб.

Пассивы	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства кредитных организаций	0	0
Средства на счетах юридических лиц	1 294 882	2 135 945
Средства на счетах физических лиц	7 133 850	8 808 993
Выпущенные долговые обязательства	138 817	596 774
Собственные средства	1 913 316	1 911 995
Прочие обязательства	573 118	607 714

Величина балансовой прибыли (после налогообложения) за 2016 года составила 1294 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. размер активов Банка уменьшился на 3 007 438 тыс. руб. или 21,4% по сравнению с данными на 01.01.2016 г. и составил 11 053 983 тыс. руб. В составе активов произошли следующие изменения:

- снижение денежных средств на 1 017 760 тыс. руб. (72,3%) с 1 406 978 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 389 218 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,
- снижение объема средств в ЦБ РФ на 271 564 тыс. руб. (54,3%) с 500 108 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 228 544 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,
- снижение объема средств в кредитных организациях на 155 336 тыс. руб. (50,5%) с 307765 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 152429 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,
- снижение объема чистой ссудной задолженности на 1 749 203 тыс. руб. (19,1%) с 9 140 937 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 7 391 734 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,
- снижение объема вложений в ценные бумаги на 237 623 тыс. руб. (39,4%) с 602 922 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 365 299 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,

- рост размера основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 444 144 тыс. руб. (22,8%) с 1 949 760 на 01.01.2016 г. до 2 393 904 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

Изменений в структуре активов по сравнению с данными, представленными на 01.01.2016 г. не произошло.

На снижение размера активов повлияло главным образом:

- уменьшение объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 16 формы 0409806) на 2 516 206 тыс. руб. (23,0%) с 10 944 938 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 8 428 732 тыс. руб. на 01.01.2017 г.,

- уменьшение объема выпущенных долговых обязательств (стр.18 формы 0409806) на 457 957 тыс. руб. (76,5%) с 596 774 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 138 817 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

По остальным статьям пассивов изменения по сравнению с 2015 годом незначительны. Всего на 01.01.2017 г. общие обязательства Банка снизились на 3 008 759 тыс. руб. или 24,8% по сравнению с данными на 01.01.2016 г. Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом. Источники собственных средств Банка незначительно увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 г. - на 1 321 тыс. руб. или 0,1% и составили на 01.01.2017 г. 1 913 316 тыс. руб. Размер средств акционеров не изменился и на 01.01.2017 г. составил 1 329 776 тыс. руб.

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

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. представлена ниже:

Таблица 4

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1.	**Наличные денежные средства, всего, в том числе:**	**389 218**	**1 406 978**
1.1.	рубли РФ	238 756	752 658
1.2.	доллары США	109 543	502 914
1.3.	евро	37 746	133 503
1.4.	китайские юани	2 217	16 292
1.5.	швейцарские франки	951	1 508
1.6	фунты стерлингов	5	103
2.	**Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)**	**156 842**	**417 577**
3.	**Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:**	**148 998**	**302 678**
3.1.	рубли РФ	65 511	37 856
3.2.	доллары США	81 185	230 829
3.3.	евро	2 272	31 966
3.4.	китайские юани	17	2 013
3.5.	в драгоценных металлах (золото)	13	14
4.	**Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:**	**3 431**	**5 087**
4.1.	евро (в Германии)	3 431	5 087

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

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости), регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами – облигациями кредитных организаций, включенных в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состояние рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

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

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 5:

Таблица 5

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

№ п/п	Наименование показателя	На **01.01.2017 г.**		На **01.01.2016 г.**	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	**Уд. вес (%)**	**абсолютное значение (тыс. руб.)**	**Уд. вес (%)**
1.	**Предоставлено кредитов заемщикам, всего,** в том числе:	5 280 735	100,00	7 505 708	100,00
2.	**Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего,** в том числе:	2 626 896	49,74	4 078 865	54,34
2.1.	на финансирование текущей деятельности	1 916 081	36,28	3 064 601	40,83
2.2.	на приобретение основных средств	385 115	7,29	529 175	7,05
2.3.	на строительство объектов	325 700	6,17	485 089	6,46
3.	**Физическим лицам, всего,** в том числе:	2 653 839	50,26	3 426 843	45,66
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	9 133	0,12
3.2.	ипотечные ссуды	670715	12,70	527 885	7,03
3.3.	автокредиты	1 321	0,03	6 285	0,09
3.4.	иные потребительские ссуды	1 981 803	37,53	2 883 540	38,42

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности (36,28% по состоянию на 01.01.2017 г. и 40,83% по состоянию на 01.01.2016 г.) и ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам на потребительские цели (37,53% и 38,42% соответственно).

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций) и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в Таблице 6:

Таблица 6

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
1.	Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям (стр. 1.1 + стр. 1.2), всего в том числе:	2 626 896	100,00	4 078 865	100,00
1.1.	по видам экономической деятельности:	2 584 913	98,40	3 950 998	96,87
1.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	9300	0,35	0	0,00
1.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	182 413	6,94	215 527	5,29
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	131 009	5,00	130 608	3,20
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	0	0,00
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	31276	1,19	14 469	0,35
1.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0,00
1.1.2.5	химическое производство	0	0,00	11 000	0,27
1.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0,00	28 000	0,69
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0,00	0	0,00
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0,00	0	0,00
1.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0,00	0	0,00
1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 780	0,37	6 000	0,15
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	171 495	6,53	460 617	11,29
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	171 495	6,53	457 589	11,22
1.1.5.	строительство, из них:	289 765	11,03	334 892	8,21
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	289 765	11,03	254 492	6,24
1.1.6.	транспорт и связь, из них:	19 221	0,73	307 869	7,55
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0,00	0	0,00

1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	485 395	18,48	720 267	17,66
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	492 015	18,73	1 178 083	28,88
1.1.9.	прочие виды деятельности	925 529	35,23	727 743	17,84
1.2.	На завершение расчетов	41 983	1,60	127 867	3,13
1.3.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 619 538	61,65	3 060 569	75,03
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	68 448	2,61	69 274	1,70

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

Таблица 7

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

тыс. руб.

Наименование показателя	**Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели**		**Физические лица**	
	на 01.01.2017	**на 01.01.2016**	**на 01.01.2017**	**на 01.01.2016**
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	**2 626 896**	**4 078 865**	**2 653 839**	**3 426 843**
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	263 813	650 015	17 582	276 617
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	88 581	126 855	80056	272 030
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	422 829	791 919	158 857	506 701
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	582 832	1 244 372	793 916	384 761
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 268 841	1 265 704	1 603 428	1 986 734

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

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

Таблица 8

Информация о внебалансовых обязательствах

тыс. руб.

	На 01.01.2017	**На 01.01.2016**
Неиспользованные кредитные линии	107 486	275 295
Гарантии выданные	471 250	525 160
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовых обязательств	**578 736**	**800 455**

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

Таблица 9

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

тыс. руб.

Наименование показателя	**Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)**	**Кредитные организации**	
		На 01.01.2017	**На 01.01.2016**
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:		**755 177**	**583 976**
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	483 956	417 286
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	271 221	166 690

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

Таблица 10

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	5 280 735	100,0	7 505 708	100,0
Москва	4 152 065	78,63	5 457 239	72,7
Московская область	132 769	2,5	510 751	6,8
Амурская область	504 320	9,6	842 787	11,2
Владимирская область	116 120	2,2	175 992	2,3
Калининградская область	121 785	2,3	183 792	2,5
Другие регионы России	253 676	4,8	335 147	4,5
Итого по России	5 280 735	100,0	7 505 708	100,0
Страны СНГ	0	0	0	0
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	0	0	0	0
Другие страны	0	0	0	0

Таблица 11

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	абсолютное значение тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов %
Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	755 177	100	583 976	100
Москва	755 177	100	583 976	100
Московская область	0	0	0	0
Амурская область	0	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	0
Калининградская область	0	0	0	0
Другие регионы России	0	0	0	0
Итого по России	755 177	100	583 976	100
Страны СНГ	0	0	0	0
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	0	0	0	0
Другие страны	0	0	0	0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами. В отчетном периоде Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 4 211 607 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 4 094 000 тыс. руб.

Таблица 12

Информация об объеме и структуре портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Облигации кредитных организаций - резидентов				
КБ "ЛОКО-БАНК" (АО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.04.2020	RUR	60545
КБ "ЛОКО-БАНК" (АО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	17.07.2018	RUR	1 060
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	24.10.2018	RUR	20 445
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	108 995
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	25.03.2020	RUR	70508
ПАО "Промсвязьбанк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.10.2019	RUR	5 700
ПАО "Промсвязьбанк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	28.03.2021	RUR	97072
ПАО Банк «ФК Открытие»	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	28.02.2017	RUR	974
Итого по облигациям кредитных организаций - резидентов				**365 299**
Итого по портфелю				**365 299**

Таблица 13

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

тыс. руб.

Эмитент	Вид экономической деятельности	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Балансовая стоимость (ТСС)
Государственные облигации РФ				
Минфин России	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	03.08.16	RUR	4 937
Итого по государственным облигациям РФ				**4 937**
Облигации кредитных организаций - резидентов				
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	11.02.2016	RUR	31 956
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	17.07.2018	RUR	64 752
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.04.2020	RUR	5 137
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	141 591
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	10.07.2019	RUR	143 067
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	30.10.2018	RUR	59 030
ПАО "Промсвязьбанк"	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	02.10.2019	RUR	93 775
ТКБ БАНК ПАО	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	15.03.2016	RUR	48 722
ПАО Банк ВТБ	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество.	23.06.2020	RUR	9 955
Итого по облигациям кредитных организаций - резидентов				**597 985**
Итого по портфелю				**602 922**

Таблица 14

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	**365 299**	**100**	**602922**	**100**
2.	Российская Федерация, всего, в том числе:	365 299	100	602922	100
2.1.	Москва	365 299	100	602922	100
2.2.	Московская область	-	0	0	0
2.3.	Амурская область	0	0	0	0
2.4.	Владимирская область	0	0	0	0
2.5.	Калининградская область	0	0	0	0
2.6.	Другие регионы России	0	0	0	0
3.	Страны ОЭСР*	0	0	0	0
4.	Страны, не входящие в ОЭСР, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1.	страны СНГ	0	0	0	0

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

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

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

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

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 тыс. рублей (без учета НДС), а также ранее оприходованные основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тыс. рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по каждому объекту основных средств, начиная с даты готовности его к использованию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное

право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

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

Таблица 15

п/п	Группировка активов	Стоимость на 01.01.2017 тыс. руб.	Стоимость на 01.01.2016 тыс. руб.	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.2017	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.2016	Изменение стоимости тыс. руб.	Изменение остаточ-ной стоимости тыс. руб.
1	**Основные средства**	**2 521 209**	**2 002 124**	**2 390 206**	**1 880 068**	**519 085**	**510 138**
1.1	**Земля**	**19 198**	**18 762**	**19 198**	**18 762**	**0**	**0**
1.2	**ОС кроме земли в том числе:**	**344 486**	**341 891**	**213 483**	**219 835**	**2 595**	**-6 352**
1.2.1.	*Здания и сооружения*	285 053	280 403	209 354	212 669	**4 650**	**-3 315**
1.2.2.	*Транспортные средства*	8 814	8 814	429	694	**0**	**-265**
1.2.3.	*Банковское оборудование*	25 103	24 994	2 401	3 183	**109**	**-782**
1.2.4.	*Вычислительная и оргтехника*	16 695	17 391	343	1 664	**-696**	**-1 321**
1.2.5.	*Прочие ОС*	8 821	10 289	956	1 625	**-1 468**	**-669**
1.3	**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**	**251 048**	**234 443**	**251 048**	**234 443**	**16 605**	**16 605**
1.3.1	*Земля, временно не используемая в основной деятельности*	43 570	133 871	43 570	133 871	-90 301	-90 301
1.3.2.	*Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности*	207 478	100 572	207 478	100 572	106 906	106 906
1.4	**Недвижимость, временно не использу-емая в основной деятельности, переданная в аренду**	**1 906 477**	**1 407 028**	**1 906 477**	**1 407 028**	**499 449**	**499 449**
1.4.1.	*Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду*	1 254 755	1 006 537	1 254 755	1 006 537	248 218	248 218
1.4.2.	*Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной переданная в аренду*	651 722	400 491	651 722	400 491	251 231	251 231
2	**Нематериальные активы**	**3 951**	**128**	**3 120**	**76**	**3 823**	**3 044**
3	**Материальные запасы**	**578**	**71 198**	**578**	**69 616**	**578**	**1 582**

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

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют. Изменения объема вложений в основные средства в 2016 году по сравнению с 2015 годом связаны с проведением переоценки основных средств по справедливой стоимости.

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составили 299 937 тыс. руб.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком были привлечены независимые оценщики: ООО «Экспертное Бюро Стимул» (оценщик, проводивший оценку, является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» и включен в реестр оценщиков 28.11.2007 г. за регистрационным номером 001596), а также ООО «Первая Оценочная компания», член Ассоциации «Межрегиональный Союз Оценочных организаций»(оценщик, проводивший оценку, является членом НП СРО «Деловой Союз Оценщиков» и включен в реестр оценщиков 26.06.2015 г. за регистрационным номером 0862).

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

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2017 г. отсутствуют. Последняя переоценка основных средств проводилась 30.12.2016 года.

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

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

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах 16-21.

Таблица 16

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2017**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	289	289	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	19 246	5 409	0	348	11 220	2 058	211	0	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**19 535**	**5 698**	**0**	**348**	**11 220**	**2 058**	**211**	**0**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	33	3	0	0	0	13	9	8	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	704	0	0	0	9	321	151	171	30	22
2.4.	Прочие нефинансовые активы	10 043	5 065	0	0	147	4 352	171	308	0	0
2.5.	**Итого прочих нефинансовых активов**	**10 780**	**5 068**	**0**	**0**	**156**	**4 686**	**331**	**487**	**30**	**22**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**30 315**	**10 766**	**0**	**348**	**11 376**	**6 744**	**542**	**487**	**30**	**22**

Таблица 17

Прочие активы в долларах на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2017**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	9 950	1 199	0	1 899	3 560	0	3 292	0	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**9 950**	**1 199**	**0**	**1 899**	**3 560**	**0**	**3 292**	**0**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	56	0	0	0	0	56	0	0	0	0
2.5	**Итого прочих нефинансовых активов**	**56**	**0**	**0**	**0**	**0**	**56**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**10 006**	**1 199**	**0**	**1 899**	**3 560**	**56**	**3 292**	**0**	**0**	**0**

Таблица 18

Прочие активы в евро на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2017**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 год	от 1 года до 3 лет	свыше 3 л т
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	195	4		0	191	0	0	0	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**195**	**4**	**0**	**0**	**191**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	**Итого прочих нефинансовых активов**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**195**	**4**	**0**	**0**	**191**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 19

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2016**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	87	87	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	58 507	9 857	0	837	25 647	2 621	45	19 500	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**58 594**	**9 944**	**0**	**837**	**25 647**	**2 621**	**45**	**19 500**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	1 534	1 503	27	0	0	0	4	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	3 508	0	2 970	0	108	57	126	247	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	21 384	18 142	0	0	1 661	494	600	487	0	0
2.5	**Итого прочих нефинансовых активов**	**26 426**	**19 645**	**2 997**	**0**	**1 769**	**551**	**730**	**734**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**85 020**	**29 589**	**2 997**	**837**	**27 416**	**3 172**	**775**	**20 234**	**0**	**0**

Таблица 20

Прочие активы в долларах на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2016**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	39 143	17 346	682	787	7 252	0	0	13 076	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**39 143**	**17 346**	**682**	**787**	**7 252**	**0**	**0**	**13 076**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	67	0	0	0	67	0	0	0	0	0
2.5	**Итого прочих нефинансовых активов**	**67**	**0**	**0**	**0**	**67**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**39 210**	**17 346**	**682**	**787**	**7 319**	**0**	**0**	**13 076**	**0**	**0**

Таблица 21

Прочие активы в евро на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	**Всего на 01.01.2016**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 18 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые активы.											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие финансовые активы	6 110	287	0	0	5 823	0	0	0	0	0
1.4.	**Итого прочих финансовых активов**	**6 110**	**287**	**0**	**0**	**5 823**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0		0	0	0	0
2.2.	Переплата по налогам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	**Итого прочих нефинансовых активов**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ**	**6 110**	**287**	**0**	**0**	**5 823**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. приведена в Таблице 22:

Таблица 22

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2017 г.	Остаток на 01.01.2016 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
ПАО «Сбербанк России»	RUR	28	33
ПАО «Сбербанк России»	USD	11 563	110 225
ПАО «Сбербанк России»	EUR	112	0
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	RUR	54 305	26 766
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	USD	62 152	112 038
«ВНЕШЭКОНОМБАНК»	EUR	1 627	31 437
ОАО Банк ВТБ	RUR	494	1 323
ОАО Банк ВТБ	USD	1 127	1 074
ОАО Банк ВТБ	CNY	17	2 014
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	71	105
ООО НКО «Рапида»	RUR	741	846
НКО «МКС» ООО	RUR	213	368
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	RUR	486	496
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	USD	579	568
НКО ЗАО «ЛИДЕР»	EUR	534	529
РНКО "Платежный центр" (ООО)	RUR	1530	1 792
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
VTB Bank (Deutschland) AG	EUR	3 431	5 087
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ПАО «Сбербанк России» (в золоте)	A98	13	14
Итого:		**139 023**	**294 715**

Таблица 23

Информация о предоставленных межбанковских кредитах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2017 г.	Остаток на 01.01.2016 г.
ПАО «Сбербанк России»	RUR	1 200 000	300 000
ПАО Банк «ФК Открытие»	RUR	380 000	0
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	RUR	200 000	0
Банк ВТБ (ПАО)	RUR	200 000	0
Итого:		**1 980 000**	**300 000**

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. отсутствуют.

Полученных межбанковских кредитов и депозитов по состоянию на 01.01.2017 г. не было, по состоянию на 01.01.2016 г. Банком был получен межбанковский кредит от ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» на сумму 30 000 тыс. руб.

Таблица 24

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене		
1	**Юридические лица**	**1 294 952**	**946 169**		**348 783**	
	ГО	1 025 191	696 496		328 694	
	филиалы	269 761	249 673		20 089	
2	**Физические лица**	**7 133 780**	**575 520**		**6 558 260**	
	ГО	5 145 609	481 429		4 664 180	
	филиалы	1 988 171	94 091		1 894 080	
3	**Итого**	**8 428 732**	**1 521 619**		**6 907 043**	

Таблица 25

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

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

Таблица 26

Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих, расчетных счетах и счетах до востребования	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	**Государственный сектор, всего, в том числе:**	1 614	1 614	0		
	ГО	18	18	0		
	филиалы	1 596	1 596	0		

2.	**Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:**	1 291 617	942 834	348 783		
2.1.	- коммерческий сектор	1 173 215	893 492	279 723		
	ГО	919 886	660 232	259 634		
	филиалы	253 279	233 190	20 089		
2.2.	- Некоммерчес-кий сектор	118 402	49 342	69 060		
	ГО	103 575	34 515	69 060		
	филиалы	14 827	14 827	0		
3.	**Финансовый сектор**	1 721	1 721	0		
	ГО	1 721	1 721	0		
	филиалы	0	0	0		
4.	**Итого**	**1 294 952**	**946 169**	**348 783**		

Таблица 27

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

тыс. руб.

Номер п/п	**Сектор экономики**	**Всего**	**в том числе:**			
			средства на текущих и расчетных счетах	**срочные депозиты**		**обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг**
				всего	**в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене**	
1.	**Государственный сектор**	51 461	51 461	0		
	ГО	50 231	50 231	0		
	Филиалы	1 230	1 230	0		
2.	**Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:**	1 984 214	1 513 447	470 767		
2.1.	- коммерческий сектор	1 701 445	1 466 278	235 167		
	ГО	1 432 485	1 207 918	224 567		
	Филиалы	268 960	258 360	10 600		
2.1.	- некоммерческий сектор	282 769	47 169	235 600		
	ГО	280 156	44 556	235 600		
	Филиалы	2 613	2 613	0		
3.	**Финансовый сектор**	100 270	100 270	0		
	ГО	100 270	100 270	0		
	Филиалы	0	0	0		
4.	**Итого**	**2 135 945**	**1 665 178**	**470 767**		

Таблица 28

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	**34 865**	34 865	0		
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	**1 172**	1 172	0		
2.	Обрабатывающие производства,из них	**59 514**	59 514	0		
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табак	**4 756**	4 756	0		
2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	**2 804**	2 804	0		
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	**1 833**	1 833	0		
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	**0**	0	0		
2.5.	химическое производство	**3 066**	3 066	0		
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	**39 512**	39 512	0		
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	**574**	574	0		
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	**3 432**	3 432	0		
2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	**3 537**	3 537	0		
2 9.1.	производство автомобилей	**3 123**	3 123	0		
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	**33 485**	20 165	13 320		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	**4 239**	4 239	0		
4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	**2 772**	2 772	0		
5.	Строительство, из них:	**131 152**	122 102	9050		
5.1.	строительство зданий и сооружений	**91 675**	86 175	5 500		
6.	Транспорт и связь, из них:	**247 631**	35 332	212 299		
6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющего-ся и не подчиняющегося расписанию	**3 012**	3 012	0		
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	368 121	354 852	13 269		
8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	**90 223**	88 223	2 000		
9.	Прочие виды д ятельности	**325 722**	226 877	348 783		
10.	**ВСЕГО**	**1 294 952**	**946 169**	**348 783**		

Таблица 29

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

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	**20 598**	20 598			
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	**20 412**	20 412			
2.	Обрабатывающие производства, из них:	**124 191**	124 191			
2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	**7 640**	7 640			
2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	**378**	378			
2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	**82 135**	82 135			
2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	**41**	41			
2.5.	химическое производство	**938**	938			
2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	**3 130**	3 130			
2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	**1 668**	1 668			
2.8.	производство машин и оборудования, из них:	**10 736**	10 736			
2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	**16**	16			
2.9.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	**12**	12			
2.9.1.	производство автомобилей	**4**	4			
3.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	**39 038**	21 538	17 500		
4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	**13 806**	13 806			
4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	**12 596**	12 596			
5.	Строительство, из них:	**138 021**	129 021	9 000		
5.1.	строительство зданий и сооружений	**131 443**	126 443	5 000		
6.	Транспорт и связь, из них:	**272 233**	78 138	194 095		
6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	**1 927**	1 927			
7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	**503 449**	503 449			
8.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	**96 925**	91 925	5 000		
9.	Прочие виды деятельности	**927 684**	682 512	245 172		
10.	**ВСЕГО**	**2 135 945**	**1 665 178**	**470 767**		

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним приведена в Таблицах 30-37:

Таблица 30

Векселя дисконтные на 01.01.2017 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа	
RUR	1 584	12,25	17.08.2016	по предъявлении, но не ранее	01.02.2017
USD	133 233	5,30	09.12.2016	по предъявлении, но не ранее	09.06.2017
Итого:	**134 817**				

Таблица 31

Векселя дисконтные на 01.01.2016 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению	Дата составления	Срок платежа	
RUR	1 205	12,00	15.01.2015	по предъявлении, но не ранее	01.02.2016
RUR	18 165	9,60	28.12.2015	по предъявлении, но не ранее	01.02.2016
RUR	25 164	7,50	31.12.2015	по предъявлении, но не ранее	01.02.2016
RUR	18 920	9,80	28.12.2015	по предъявлении, но не ранее	10.02.2016
RUR	38 524	9,70	30.12.2015	по предъявлении, но не ранее	20.02.2016
RUR	1 461	13,00	16.03.2015	по предъявлении, но не ранее	01.03.2016
RUR	960	13,00	26.03.2015	по предъявлении, но не ранее	01.03.2016
RUR	500	13,00	03.04.2015	по предъявлении, но не ранее	01.03.2016
RUR	71 050	9,00	31.12.2015	по предъявлении, но не ранее	01.03.2016
RUR	500	14,75	19.05.2015	по предъявлении, но не ранее	20.05.2016
RUR	3 097	13,00	28.12.2015	по предъявлении, но не ранее	28.03.2016
USD	11699	6,94	26.12.2014	по предъявлении, но не ранее	30.12.2015
USD	116 224	5,50	18.09.2015	по предъявлении, но не ранее	19.09.2016
USD	156 419	5,30	30.12.2015	по предъявлении, но не ранее	30.12.2016
Итого:	**463 888**				

Таблица 32

Векселя процентные на 01.01.2017 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Процентная ставка	Дата составления	Срок платежа
RUR	0			
Итого:	**0**			

Таблица 33

Векселя процентные на 01.01.2016 г.

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

Таблица 34

Векселя беспроцентные на 01.01.2017

тыс. руб.

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

Таблица 35

Векселя беспроцентные на 01.01.2016

тыс. руб.

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

Таблица 36

Депозитные сертификаты на 01.01.2017

тыс. руб.

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

Таблица 37

Депозитные сертификаты на 01.01.2016

тыс. руб.

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

Банком выпущено по состоянию на 01.01.2017 г. именных сберегательных сертификатов и сберегательных сертификатов на предъявителя на общую сумму 400 тыс. рублей, в том числе:

- с истекшим сроком обращения на сумму 400 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствует просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

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

Таблица 38

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	**Всего на 01.01.2017**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181дня до1 года	от 1 года до 3лет	Свыше3 лет
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0		0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0		0		0	0	
1.2.2	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	**Прочие финансовые обязательства**	**125 798**	**0**	**0**	**110**	**1 702**	**23 237**	**6 533**	**73 123**	**20 993**	**100**
1.5.	**Итого прочих финансовых обязательств**	**125 798**	**0**	**0**	**110**	**1 702**	**23 237**	**6 533**	**73 123**	**20 993**	**100**
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.	Задолженность по расчетам с персоналом	14 540	14 540	0	0			0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	18 363	0	0	0	3 843	14 520	0	0	0	0
2.2.1.	-по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2.	-по иным налогам	18 363	0	0	0	3 843	14 520	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	4 679	0	0	0	663	4 016	0		0	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	229 891	159 754	0	0	6 261	63 876	0	0	0	0
2.5.	**Итого прочих нефинансовых обязательств**	**267 473**	**174 294**	**0**	**0**	**10 767**	**82 412**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**	**393 271**	**174 294**	**0**	**110**	**12 469**	**105 649**	**6 533**	**73 123**	**20 993**	**100**
4.	**Отложенное налоговое обязательство**	**148 055**	**148 055**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 39

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2017 г

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	**Всего на 01.01.17**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операция с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0			0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	9 367	1	0	14	712	897	2 309	5 434	0	0
1. .	**Итого прочих финансовых обязательств**	**9 367**	**1**	**0**	**14**	**712**	**897**	**2 309**	**5 434**	**0**	**0**

II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.1.	-по налогу на прибыль	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**
2.2.2.	-по иным налогам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3.	Доходы будущих периодов	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	**381**	**373**	**0**	**0**	**8**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.5.	**Итого прочих нефинансовых обязательств**	**381**	**373**	**0**	**0**	**8**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	**ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**	**9 748**	**374**	**0**	**14**	**720**	**897**	**2309**	**5434**	**0**	**0**
4.	**Отложенные налоговые обязательства**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 40

Прочие обязательства в евро на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	**Всего на 01.01.17**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дне	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	**0**	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	**0**		**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.3	Кредиторская задолженность связанных сторон	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.	Прочие финансовые обязательства	**2 084**	**0**	**0**	**0**	**290**	**448**	**689**	**653**	**2**	**2**
1.5	**Итого прочих финансовых обязательств**	**2 084**	**0**	**0**	**0**	**290**	**448**	**689**	**653**	**2**	**2**
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.1.	-по налогу на прибыль	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.2.	-по иным налогам	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3.	Доходы будущих периодов	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**
2.4	Прочие нефинансовые обязательства	**21**	**0**	**0**	**0**	**11**	**10**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.	**Итого прочих нефинансовых обязательств**	**21**	**0**	**0**	**0**	**11**	**10**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**	**2 105**	**0**	**0**	**0**	**301**	**458**	**689**	**653**	**2**	**2**
4	**Отложенные налоговые обязательства**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 41

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	**Всего на 01.01.2016**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.	- по операциям с ценными бумагами		**0**		**0**			**0**	**0**	**0**	
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.	Прочие финансовые обязательства	**162 939**	**0**		**3 79**	**697**	**40 775**	**90 555**	**20 887**	**1 227**	**9**
1.5.	**Итого прочих финансовых обязательств**	**162 939**	**0**	**0**	**3 798**	**5 697**	**40 775**	**90 555**	**20 887**	**1 227**	**9**
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	**15**	**15**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
2.2	Обязательства по текущим налогам:	**19 170**	**0**	**0**	**0**	**3 298**	**15 517**	**355**	**0**	**0**	**0**
2.2.1.	- по налогу на прибыль	**4**	**0**	**0**	**0**	**4**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.2.	- по иным налогам	**19 166**	**0**	**0**	**0**	**3 294**	**15 517**	**355**	**0**	**0**	**0**
2.3.	Доходы будущих периодов	**1 238**	**95**	**0**	**0**	**1 143**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	**229 951**	**100 770**	**0**	**0**	**10 931**	**116 200**	**2 050**	**0**	**0**	**0**
2.5.	**Итого прочих нефинансовых обязательств**	**250 374**	**100 880**	**0**	**0**	**15 372**	**131 717**	**2 405**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**	**413 313**	**100 880**	**0**	**3 798**	**21 069**	**172 483**	**92 960**	**20 887**	**1 227**	**9**
4	**Отложенные налоговые обязательства**	**89 567**	**89 567**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 42

Прочие обязательства в долларах США на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	**Всего на 01.01.2016**	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
I. Прочие финансовые обязательства											
1.1.	Средства в расчетах	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.4.	Прочие финансовые обязательства	**42 423**	**0**	**0**	**0**	**5 934**	**13 057**	**18 169**	**5 179**	**0**	**84**
1 5	**Итого прочих финансовых обязательств**	**42 423**	**0**	**0**	**0**	**5 934**	**13 057**	**18 169**	**5 179**	**0**	**84**

II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.1.	- по налогу на прибыль	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.2.2.	- по иным налогам	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3.	Доходы будущих периодов	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.5.	**Итого прочих нефинансовых обязательств**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.	**ВСЕГО ПРОЧИХОБЯЗАТЕЛЬСТВ**	**42 423**	**0**	**0**	**0**	**5 934**	**13 057**	**18 169**	**5 179**	**0**	**84**
4.	**Отложенные налоговые обязательства**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Таблица 43

Прочие обязательства в валюте ЕВРО на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2017 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 рубля и разделен на 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 300 000 000 штук.

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

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

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

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

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

Акционеры (акционер), имеющие (ий) в совокупности не менее 25 (Двадцать пять) процентов голосующих акций Банка, имеют право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа.

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка третьим лицам, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Финансовый результат на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. представлен следующим образом:

Таблица 44

тыс. руб.

Наименование	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2016 г.
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	74 523	110 721
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	73 229	109 153
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	1 294	1 568

Прибыль после налогообложения за 2016 год составила 1 294 тыс. руб., снижение прибыли по сравнению с 2015 годом составило 274 тыс. руб. или 17,5%. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2016 год и 2015 год, представлена ниже.

Таблица 45

тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	809 801	1 363 443
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	120 153	154 443
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	628 009	1 134 910
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	61 639	74 090
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	718 149	698 444
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	693 941	657 314
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф.0409807)	-33 774	-634 983
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5.ф.0409807)	57 878	30 016

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (стр.8 ф.0409807)	939	4 821
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	83 143	-22 651
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф.0409807)	-20 982	98 347
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	169 494	189 333
Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	25 385	26 117
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	-36 566	-51 029
Прочие операционные доходы (стр.19 ф.0409807)	435 390	812 352
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	589 387	924 351

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 2016 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 57 878 тыс. руб.

2. Сделки по операциям с иностранной валютой. Чистые доходы от операций составили 83 143 тыс. руб.

3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 144 109 тыс. руб.

Текущая экономическая ситуация в стране и ужесточение политики Банка в части кредитного риска оказали существенное влияние на размер прибыли за 2016 год, особенно в части уменьшения процентных доходов по сравнению с 2015 годом за счет снижения объема ссудной задолженности.

Таблица 46

Статьи доходов

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
	Процентные доходы, доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, в том числе:	**2 326471**
11101-11808	Процентные доходы	998535
12101-12303	Комиссионные доходы	7596
15101-15708	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 320340
	Операционные доходы, в том числе:	**11 740060**
21101-21303	Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	7158
22101-22508	Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	5796
24101-24605	Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	38306
26101-26505	Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	10 807803
27101-27904	Комиссионные и аналогичные доходы	169508
28101-28803	Другие операционные доходы	684742
29101-29407	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	26747

Таблица 47

Статьи расходов

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
	Процентные расходы, расходы по формированию резервов на возможные потери, в том числе:	**2 243155**
31101-31903	Процентные расходы	717999
33101-34608	Комиссионные расходы и премии, уменьшающие процентные доходы	231356

37101-37708	Расходы на формирование резервов на возможные потери	1 293800
	Операционные расходы, в том числе:	**11 822197**
41101-41303	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6 500
42101-42508	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	3964
46101-46505	Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	10 745643
47101-47803	Другие операционные расходы	453590
48101-48611	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	612500
	Прибыль до налогообложения	**1 179**
	Доход по налогу на прибыль	**115**
	Прибыль после налогообложения	**1294**

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же начисленным процентным доходам в отчетном периоде составила 1 640 195 тыс. руб. Сумма созданных резервов – 1 439 194 тыс. руб.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, в отчетном периоде составили «+62160» тыс. руб.

Выбытие инвестиций отсутствует.

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

Таблица 48

Информация о списании и выбытии основных средств в отчетном периоде

тыс. руб.

№ п/п	Наименование ОС	Стоимость ОС	Амортизация	Доходы от выбытия
1	Основные средства, пришедшие в негодность	1 996	1 994	0
2	Основные средства (выбытие по договору)	572	459	104
3	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (выбытие по договору)	94710	0	1 690
4	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (выбытие по договору)	16 440	0	710

Таблица 49

Основные компоненты расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль за 2016 г.

тыс. руб.

№ п/п	Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*
1	Доходы в виде процентов по договорам займа, кредита, ценным бумагам и др. долговым обязательствам	1 108 064	4,54	Расходы в виде % по долговым обязательствам любого вида, в том числе %, начисленных по ценным бумагам	719 299	2,93
2	Доходы по арендной плате	-	-	Расходы по арендной плате	40 517	0,16
3	-	-	-	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	102 899	0,42
4	Выручка по операциям уступки прав требования	242 434	0,99	Расходы по операциям уступки прав требования	479 062	1,95
5	Выручка от реализации ценных бумаг	10 902 574	44,67	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	10 846 722	44,10
6	Доходы по операциям в валюте	1 071 696	4,39	Расходы по операциям в валюте	992 191	4,03
7	Курсовые разницы от переоценки счетов	9 433 590	38,65	Курсовые разницы от переоценки счетов	9 494 144	38,60
8	-	-	-	Расходы по оплате труда с учетом фондов	277 176	1,13
9	Доходы от восстановления резервов	1 303 953	5,34	Расходы по резервам	1 415 144	5,75
10	Прочие доходы	345 795	1,42	Прочие расходы	229 355	0,93
	Сумма доходов**	24 408 106	100,00	Сумма расходов**	24 596 509	100,00

**Удельный вес от всей суммы расходов (доходов).*
*** сумма расходов (доходов) за 2016 г.*

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

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.
Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.
Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

В 2016 году установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2 и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

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

В таблице 50 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016г.:

Таблица 50

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) (Н 1.0)	**1 471 737**	**1 723 046**
Базовый капитал (Н 1.1)	**1 471 737**	**1 504 393**
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	150 401	148 493
Нематериальные активы	1 872	30
Отрицательная величина добавочного капитала	32 768	46
Добавочный капитал	**0**	**0**
Нематериальные активы	**1 248**	**46**
Отрицательная величина дополнительного капитала	**31 520**	**0**
Основной капитал (Н 1.2)	**1 471737**	**1 504 393**
Дополнительный капитал	**0**	**218 653**
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	136 980	159 810
Эмиссионный доход	9 589	11187
Прибыль текущего года	3 911	822
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	162 722	160 153
Отрицательная величина дополнительного капитала	31 520	0
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	344 722	113 319
Всего активов, взвешенных с учетом риска	12 802 217	14 475 755
Операционный риск	179 883	134 927
Рыночный риск	645 191	1 073 662
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	11,4	10,4
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	11,4	10,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	11,5	11,9

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2017 г. составило 11,4%, 11,4% и 11,5% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

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

Таблица 51

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 101 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	166 633
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 428 732	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	166 633
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 393 904	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 120	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 120	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 872
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 120	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 248
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	58 708	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	58 708	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	148 055	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 909 462	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Таблица 52

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Наименование показателя		**Норма**	**Значение на 01.01.2017 г.**	**Значение на 01.01.2016 г.**
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			1 471737	1 723046
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	>= 8%	11,5	11,9
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	>= 4,5%	11,4	10,4
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	>= 6%	11,4	10,4
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>= 15%	161,2	339,1
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	>= 50%	644,2	263,6
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	<= 120%	25,6	30,9
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	<= 25%	22,4	21,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	Н7	<= 800%	250,8	306,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	Н9.1	<= 50%	0	13,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	Н10.1	<= 3%	0,7	0,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	Н12	<= 25%	0	0,0

Информация о значении показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». По состоянию на 01.01.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 13,0%. По состоянию на 01.10.2016 г. значение показателя финансового рычага составляло – 13,1%, на 01.07.2016 г. - 11,3%,на 01.04.2016 г. – 11,1%.

Повышение показателя финансового рычага произошло за счет снижения общего размера активов.

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

С даты публикации годового отчета за 2016 год по форме 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 168 185 тыс. руб.

Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 53

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

	На 01.01.2017	**На 01.01.2016**
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	1 199 217	899 512
процентные доходы	676 478	655 803
непроцентные доходы	522 739	243 709
Итого требования к капиталу в отношении операционного риска	179 883	134 927

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

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

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

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Таблица 54

тыс. руб.

	На 01.01.2017	**На 01.01.2016**
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	546 060	1 824 555
Обязательные резервы в ЦБ РФ, не вошедшие в денежные средства	71 702	82 531
Корреспондентские счета в банках	152 429	307 765
Итого денежные средства и их эквиваленты	**698 489**	**2 132 320**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетном периоде оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Подразделения Банка осуществляли банковские услуги, в числе которых: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием во вклады.

По состоянию на 01.01.2017 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, заключенного между Банком России и Банком по «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 г. № 236-П составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

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

Таблица 55

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

тыс. руб.

	Российская Федерация		Страны ОСЭР		СНГ и другие страны		ИТОГО	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты, а также средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	395 597	1 170 236	148 246	638 027	2 217	16 292	546 060	1 824 555
Торговые ценные бумаги	365299	602 922	0	0	0	0	365 299	602 922
Средства в кредитных организаций	148 998	302 678	3 431	5 087	0	0	152 429	307 765
Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях	2 729 065	2 742 030	0	0	0	0	2 729 065	2 742 030
Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)	4 662 669	6 398 905	0	0	0	0	4 662 669	6 398 905
Требования по текущему налогу на прибыль	33 631	22 611	0	0	0	0	33 631	22 611
Отложенный налоговый актив	58 708	0	0	0	0	0	58 708	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 393 904	1 949 760	0	0	0	0	2 393 904	1 949 760
Прочие активы	40 148	130 340	368	0	0	0	40 516	130 340
Обязательства								
Средства Банка России и кредитных организаций	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000
Средства клиентов	8 378 452	10 902 216	5 794	6 016	44 486	36 706	8 428 732	10 944 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 817	596 774	0	0	0	0	138 817	596 774
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	4	0	0	0	0	0	4
Отложенное налоговое обязательство	148 055	89567	0	0	0	0	148 055	89567
Прочие обязательства	404 949	463 785	175	248	0	461	405 124	464 494

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

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

Риски банковской деятельности - возможные события либо ситуация (их совокупность) внутри или вне Банка, оказывающие отрицательное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка и характеризующиеся вероятностью наступления и величиной неблагоприятных последствий (потерь) для Банка. Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных принятой Советом директоров Банка Стратегией развития АО «ТЭМБР-БАНК». Система управления рисками основывается на использовании как стандартизированных методов и инструментов оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и внутренних методов выявления, оценки и управления рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- идентификацию и оценку рисков, присущих деятельности Банка, наблюдение за рисками, их сочетаниями и концентрацией в направлениях деятельности;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификацию и оценку значимых для Банка рисков;
- осуществление количественной оценки значимых рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка;
- осуществление контроля за банковскими рисками, не отнесенными к значимым рискам Банка, оценка этих рисков качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска;
- поддержание финансовых ресурсов для покрытия рисков (экономического капитала) на уровне, соответствующем целевой структуре рисков Банка.

Управление рисками направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей, организовано в рамках комплексной системы управления, основанной на участии в процессах выявления, идентификации рисков, принятия мер по снижению уровня присутствия рисков и оценке их эффективности структурных подразделений Банка, и на регулярной оценке значимых рисков банковской деятельности и допустимости уровня принятия рисков специальными подразделениями, специальными коллегиальными органами (Управление рисков, Финансово-экономическое управление, Управление анализа и контроля кредитных операций и рисков, Комитеты Банка) и органами управления Банка (председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка). Решения по стратегическим аспектам управления рисками отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Банк ежегодно проводит идентификацию значимых рисков в зависимости от их воздействия на его деятельность на основании принятой Банком «Методики выявления и идентификации значимых рисков в АО «ТЭМБР-БАНК» (Приложение № 3 к Положению «Об основных методах и инструментах контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в ОАО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 172), предусматривающей количественные и качественные показатели значимости, характерные для отдельных видов риска. Перечень значимых рисков Банка ежегодно пересматривается в рамках пересмотра целевой структуры рисков Банка, по результатам проведенной Управлением рисков идентификации. Результаты идентификации рисков как значимых рассматриваются Службой внутреннего аудита и Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка. В отчетном квартале 2016 г. проводилась регулярная количественной оценке, кредитного, рыночного, процентного (по неторговым операциям) и операционного рисков, отнесенных Советом директоров к числу значимых рисков Банка на 2016 год. Для оценки кредитного риска, рыночного риска, операционного риска Банк использует стандартизированные методы, установленные

нормативными актами России: Положением Банка России от 26.03.2004 г. №254-П, Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П, Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П, Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. N 139-И.

Основными применяемыми Банком методами управления рыночным риском являются мониторинг и установление системы лимитов. В рамках процедур управления риском Банк контролирует присутствие риска избыточной концентрации в части вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости на ценные бумаги. Измерение принимаемого процентного риска по неторговым операциям осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок методом гэп-анализа с использованием стресс-тестирования в соответствии с Письмом Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995. Процедуры контроля за риском предусмотрены Положением «Об управлении процентным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК» № 446. Процедуры контроля и оценки уровня принимаемого Банком операционного риска предусмотрены Положение «Об управлении операционным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК» № 212.

Управление значимыми рисками Банка основано и осуществляется в соответствии с установленными внутренними документами Банка методами и инструментами, обобщенными в Положении «Об основных методах и инструментах контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в ОАО «ТЭМБР-БАНК». № 172 (далее Положение Банка № 172),

В отчетном периоде значимых изменений в методах и инструментах оценки и управления рисками Банка не было, за исключением усовершенствования процедур мониторинга и оценки кредитного риска Банка, предусмотренных Порядком мониторинга и оценки кредитного риска в АО «ТЭМБР-БАНК» № 434/1.

В рамках Плана актуализации нормативной базы Банка в отчетном квартале 2016 г. утверждены органами управления и введены в действие новые редакции документов, регулирующих вопросы контроля и управления кредитным риском и комплаенс-риском:
Положение «О порядке формирования АО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери» № 236, Положение «О порядке формирования АО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 174, Политика комплаенс-контроля в АО «ТЭМБР-БАНК» № 420.

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

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

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

Банк осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности и проявлениями риска потери ликвидности в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. К целевой структуре рисков Банка, процедуры идентификации и оценки которых на постоянной основе осуществляются Банком, также отнесены: правовой риск, регуляторный и страновой риски; риск потери деловой репутации; стратегический риск. Указанные банковские риски проявляются в направлениях деятельности Банка, постоянно им контролируются и качественно оцениваются.

При анализе своей целевой структуры рисков к значимым, количественно оцениваемым рискам, в отчетном периоде Банк относил следующие риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулярную оценку уровня кредитного риска по результатам его мониторинга и оценку допустимости уровня принимаемого риска осуществляют в соответствии с установленной внутренними документами Банка компетенцией председатель Правления и Правление Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты его региональных филиалов. Отчеты «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска АО «ТЭМБР-БАНК» ежеквартально рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

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

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

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

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы *(к рыночному риску относят фондовый риск, процентный, валютный риски).*

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

Валютный риск - риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Риск предполагает вероятность убытков при проведении внешнеэкономических и других валютных операций вследствие неблагоприятного изменения

курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Мерами снижения валютного риска являются поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений *(установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП*).

В отчетном периоде в рамках контроля уровня валютного риска на нескольких уровнях управления Банком осуществлялись контроль и оценка влияния на финансовое состояние Банка, структуру его валютных активов и пассивов и доходность деятельности изменений на финансовых рынках, изменений курса рубля к иностранным валютам и направления этих изменений.

Банк постоянно контролировал размер своих валютных обязательств в целях предупреждения ухудшения финансового результата деятельности при их увеличении.

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

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

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

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

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

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

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основывались на ежемесячном анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для Банка и дифференцированно для головной организации и филиалов Банка, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

В результате оценки совокупного процентного риска определяется объем собственных средств (капитала), необходимых для покрытия возможных потерь по операциям и иным сделкам Банка, подверженным процентному риску, в целом по Банку и по отдельным направлениям его деятельности. Оценка принимаемого процентного риска по неторговым операциям проводится методом ГЭП-анализа с использованием стресс-тестирования по упрощенному сценарию оценки роста и падения рыночных процентных ставок на доходность

финансовых инструментов. Процедура оценки риска предусмотрена Положением «Об управлении процентным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК».

Положение предусматривает порядок предоставления по результатам оценки риска на регулярной основе отчетов Правлению и Совету директоров Банка. Допустимость уровня принимаемого процентного риска оценивается органами управления Банка в соответствии с политикой Банка по ограничению рисков.

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

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

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

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

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

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

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

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;
- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок

(использование утвержденных Правлением Банка стандартных форм договоров, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличными от стандартных, контроль соблюдения полномочий при подписании документов от имени Банка);

- совершенствование кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов руда, принимаемых рисков;

- постоянное совершенствование информационно – технологических систем, используемых Банком;

- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;

- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;

- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;

- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- страхование имущества посредством традиционных видов имущественного страхования, страхование финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами, комплексное страхование рисков Банка для обеспечение поддержания операционного риска на допустимом уровне с учетом вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое состояние Банка (*от стихийных бедствий и других случайных событий, от действий третьих лиц, рисков обращения платежных карт и др*.);

- прямое управленческое воздействие на конкретные рисковые ситуации.

В целях снижения вероятности проявлений информационно-технологического риска Управлением информационных технологий Банка разработан и введен в действие «Регламент организации непрерывной работы и обеспечения восстановления работоспособности автоматизированной системы АО «ТЭМБР - БАНК» при возникновении нештатных ситуаций», предусматривающий меры, методы и средства сохранения работоспособности автоматизированной банковской системы при возникновении сбоев программного обеспечения, нарушений в работе оборудования и других нестандартных ситуаций, способы и средства восстановления работоспособности системы.

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

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

В Банке действует «План действий ОАО «ТЭМБР-БАНК», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств (План ОНиВД)». Советом директоров Банка в декабре 2016 г. утверждена новая редакция Плана ОНиВД Банка. В отчетном периоде регулярно Банком проводились проверки (тестирования) эффективности мероприятий по обеспечению устойчивости и непрерывности деятельности Банка, предусмотренные указанным Планом, а также проверки подготовленности должностных лиц и сотрудников подразделений к выполнению мероприятий Плана ОНиВД Банка в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Отчеты о результатах проведенных проверок рассматриваются Правлением Банка и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

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

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

- Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка, в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции осуществляющие контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка. Для совершенствования системы управления рисками и корпоративного управления Банка в соответствии с Уставом Банка по решению Совета директоров были созданы его консультативно-совещательные органы: Комитет по аудиту, в компетенцию которого входят вопросы эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов, выявления областей риска в операциях Банка; Комитет по стратегии, корпоративному управлению, планированию и управлению капиталом, к компетенции которого отнесены вопросы стратегии, планирования и управления капиталом; Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике, в компетенцию которого входят вопросы совершенствованию кадровой и социальной политик Банка, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (*специальный коллегиальный орган*), на который возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночными рисками (*фондовым, валютным, процентным*);
- Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты региональных филиалов (*специальные коллегиальные органы*), непосредственно контролирующие уровень принятия кредитного риска в отношении заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций), принимающие решения по вопросам выдачи кредитов и всем вопросам, возникающим в ходе их обслуживания;
- Управление по работе с финансовыми и корпоративными институтами, участвующее в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящее оценку финансового состояния, деловой репутации контрагентов Банка: кредитных организаций, страховых организаций, а также эмитентов ценных бумаг;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности, Финансово-экономическое управление, осуществляющие оценку финансовых рисков и текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, выполнением утвержденных лимитов;
- Управление рисков, осуществляющее контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, странового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; контроль уровня присутствия каждого из этих рисков в деятельности Банка и его соответствие определенному Банком допустимому (нормальному) уровню нефинансовых рисков, а также мониторинг уровня кредитного риска Банка и, в рамках управления рыночным риском, наблюдение за показателями процентного риска по неторговым операциям и их изменениями, качественную оценку уровня принимаемого процентного риска;
- Служба комплаенс-контроля (*в лице Руководителя комплаенс-функции и комплаенс-контролеров подразделений Банка*), на которую возлагаются выявление в бизнес-процессах Банка событий, связанных с комплаенс-риском, то есть риском возникновения у Банка потерь в результате несоблюдения требований законодательства РФ, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов, внутренних нормативных документов Банка, а также оценка возможных последствий возникновения риска, разработка мер по снижению комплаенс-риска и сокращению потерь Банка, связанных с реализацией комплаенс-риска, и контроль за

применением этих мер подразделениями Банка;

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

- структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками, которые обеспечивают раннее выявление проявлений банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижение возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Контроль за принятием Банком при осуществлении основной деятельности финансовых и нефинансовых рисков и допустимостью уровня их присутствия в деятельности и направлениях деятельности Банка осуществляется органами управления: председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также ответственными подразделениями и должностными лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам установлены от ежедневного до ежегодного.

Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам приведены в Таблице «Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам».

Таблица 56

Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам

№ п/п	Наименование внутренней отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится внутренняя отчетность	Сроки представления внутренней отчетности органам управления Банка
1	Отчет о показателях обязательных нормативов Н1-Н4, Н6, Н25	Главный бухгалтер	Ежедневно
2	Отчет по мгновенной ликвидности	Заместителю председателю Правлению, курирующему операции на финансовых рынках	Ежедневно
3	Расчет лимитов на работающие активы	Комитет по управлению активами и пассивами	В соответствии с «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК», не реже 1 раза в квартал. По факту примерно 1 раз в месяц. Данная информация используется для установления лимитов на работающие активы.
4	Отчет об использовании выделенных лимитов (свободные лимиты) с учетом планируемых выдач и погашений кредитов	Правление	Еженедельно
5	Отчет о проведении Стресс-тестирования	Правление	Ежеквартально
6	Динамика коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на все отчетные даты (01 число каждого	Правление Совет директоров	Ежемесячно Ежеквартально

	месяца)		
7	Динамика значений обязательных нормативов ликвидности ОАО «ТЭМБР-БАНК» (Н2,Н3,Н4) на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Правление Совет директоров	Еженедельно Ежеквартально
8	Отчет о состоянии активов и пассивов Банка	Правление	Еженедельно
9	Отчет о значении абсолютных размеров ОВП и допустимых изменениях размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты	Заместителю председателю Правлению, курирующему операции на финансовых рынках; Правление	Ежедневно в электронном виде Еженедельно
10	По кредитным организациям – контрагентам Проект предложений по рейтингам и по лимитам на кредитные организации-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
11	По иностранным банкам- контрагентам (нерезидентам) Проект предложений по рейтингам и по лимитам на иностранные банки-контрагенты с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал, по запросу
12	По страховым компаниям. Проект предложений по лимитам на страховые компании с расчетными данными	Правление	Ежеквартально по итогам отчетности за квартал
13	По эмитентам корпоративных ценных бумаг. Проект предложений по лимитам на эмитентов корпоративных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно по итогам отчетности год (плановый пересмотр лимитов - при наличии лимитов) до 01 апреля
14	По эмитентам субфедеральных и муниципальных ценных бумаг Проект предложений по лимитам на эмитентов субфедеральных и муниципальных ценных бумаг с расчетными данными	Правление	Ежегодно до 01апреля (при наличии лимитов)
15	Расчетные данные по формированию РВПС	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
16	Расчетные данные по формированию РВП (кредитные линии, гарантии, овердрафты)	Член Правления, курирующий Кредитное управление, Управление учета и оформления операций, Финансово-экономическое управление	Ежедневно после закрытия баланса
17	Размеры обязательств по кредитам и гарантиям, выданным связанным с Банком лицам	Кредитный комитет, Член Правления, курирующий Кредитное управление; Управление бухгалтерского учета и отчетности	По запросу Ежемесячно
18	Информация по заемщикам и принципалам об обстоятельствах, которые могут свидетельствовать о возможном отсутствии реальной деятельности	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий Кредитное управление	Ежеквартально на конец 2-го месяца после окончания календарного квартала и на конец следующего месяца после наступления срока сдачи годовой отчетности органам ФНС
19	Заключение об оценке стоимости обеспечения по Банку. Информация о состоянии обеспечения 1 и 2 категорий	Начальник Кредитного управления, Член Правления, курирующий	В дни возникновения (прекращения) залогов Ежемесячно

	качества	Кредитное управление	
20	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о проверке нарушения	Председатель Правления	Не позднее 2-х рабочих дней после дня окончания проверки
21	Отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК» о выявленной подозрительной операции	Председатель Правления	В течение дня с момента выявления операции, в отношении которой имеются основания полагать, что такая операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком
22	Квартальный отчет контролера ОАО «ТЭМБР-БАНК»	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления: не позднее 10-ти рабочих дней с даты окончания отчетного квартала; Совету директоров: на ближайшем после составления и представления председателю Правления квартального отчета заседании Совета директоров
23	Отчет по итогам проверки (тестирования) Плана ОНиВД/раздела Плана ОНиВД, проведенной в Головной организации и филиалах Банка рекомендациях группы наблюдателей	Правление, Совет директоров	По мере проведения проверки (тестирования) После рассмотрения Отчета Правлением
24	Сообщения о выявленных факторах операционного риска; Сообщения о выявленных факторах правового риска; Сообщения о выявленных факторах риска потери деловой репутации; Сообщения о выявленных факторах процентного риск.	Управление рисков	В день выявления факторов операционного, правового риска, риска потери деловой репутации требующих немедленного реагирования, Ежемесячно в последний рабочий день при выявлении факторов риска, не повлекших потерь, в том числе и при отсутствии признаков проявлений риска.
25	Заключение по результатам качественной оценки подразделениями уровня процентного риска в отчетном квартале	Председатель Правления Совет директоров	Председателю Правления ежеквартально не позднее 25-го числа календарного месяца, следующего за отчетным. Совету директоров по итогам 1 и 2 полугодий в составе отчета об управлении рисками Банка.
26	Отчет «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска»	Председатель Правления Правление Совет директоров	Председателю Правления ежемесячно не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным, Председатель информирует Правление, Совету директоров ежеквартально после рассмотрения Правлением.
27	Оценка уровня управления кредитным риском в АО «ТЭМБР-БАНК»	Правление Совет директоров	Ежегодно Правлению одновременно с Отчетом «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска» за 4 кв. отчетного года. Совету директоров после рассмотрения Правлением
28	Информация подразделений о проведении сделок, ведении договора с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства в рамках мониторинга странового риска	Управление рисков	В день возникновении правоотношений с контрагентом, зарегистрированным на территории иностранного государства
29	Отчет «Оценка уровня операционного риска ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка	Председатель Правления, член Правления, курирующий	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца,

	к отчету; Отчет «Оценка уровня правового риска ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка к отчету; Отчет «Оценка уровня риска потери деловой репутации ОАО «ТЭМБР-БАНК» и Справка к отчету.	Управление рисков	следующего за отчетным кварталом
30	Отчет о состоянии уровня управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации Банка за прошедший год с оценкой уровня управления каждый риском (*утверждается Советом директоров Банка*)	Руководитель комплаенс-функции, Правление, Совет директоров	Ежегодно
31	Документирование результатов наблюдений за оценками странового риска в государствах, с резидентами которых Банк проводит сделки, заключил договоры (*справки в свободной форме с текущими страновыми оценками, экспертные заключения*)	Председатель Правления, член Правления, курирующий Управление рисков Подразделения Банка, непосредственно выполняющие сделки, контролирующие выполнение договоров с контрагентами, зарегистрированными в иностранных государствах, член Правления, курирующий соответствующее подразделение	Ежеквартально не позднее 20 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом По мере обновления текущих страновых оценок по классификации Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР (*фактическая регулярность – ежеквартально*)
32	Отчет о результатах реализации в Головной организации Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ за прошедший квартал	Председатель Правления	Ежеквартально, не позднее 20 рабочих дней с даты окончания квартала
33	Отчет, утвержденный председателем Правления Банка, о результатах реализации в Головной организации и Филиалах Банка Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, соблюдения требований иных внутренних документов Банка по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Совет директоров	Ежегодно
34	Акты проверок Службы внутреннего аудита	Председатель Правления, члены Правления, руководители подразделений Правление	По мере создания акта По мере необходимости
35	Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и проведении иных мероприятий, связанных с осуществлением функций	Правление, Совет директоров	1 раз в полгода
36	Акты (отчеты) руководителя Комплаенс-функции о проведении проверок бизнес-процессов Банка Службой комплаенс-контроля	Председатель Правления, руководитель проверяемого подразделения	По мере создания акта (отчета)
37	Отчеты руководителя Комплаенс-функции о деятельности Службы комплаенс-контроля	Председатель Правления	Ежеквартально
38	Годовой отчет руководителя Комплаенс-функции о результатах реализации Комплаенс-программы деятельности Службы Комплаенс-контроля	Правление, Совет директоров	Ежегодно

Таблица 57

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2017					на 01.01.2016				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	156 842	1,75%	0	156 842	1,94%	422 514	3.65%	0	422 514	4.03%
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	156 842	1,75%	0	156 842	1,94%	417 577	3.61%	0	417 577	3.99%
1.1.1. корреспондентские счета	156 842	1,75%	0	156 842	1,94%	417 577	3.61%	0	417 577	3.99%
1.1.2. депозиты	0	0,00%	0	0	0,00%	0	0.00%	0	0	0.00%
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0,00%	0	0	0,00%	4 937	0.04%	0	4 937	0.05%
2. Банки-корреспонденты	3 516 727	39,25%	45	3 516 682	43,61%	3 645 596	31.50%	0	3 645 596	34.80%
2.1. Кредитные организации-резиденты	3 513 296	39,22%	45	3 513 251	43,56%	3 640 509	31.45%	0	3 640 509	34.75%
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	135 592	1,51%	45	135 547	1,68%	289 628	2.50%	0	289 628	2 76%
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 980 000	22,10%	0	1 980 000	24,55%	300 000	2.59%	0	300 000	2.86%
2.1.3. вложения в векселя	749 065	8,36%	0	749 065	9,29%	579 352	5.01%	0	579 352	5 53%
2.1.4. долговые ценные бумаги	365 299	4,08%	0	365 299	4,53%	597 985	5.17%	0	597 985	5.71%
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	283340	3,16%	0	283 340	3,51%	1 873 544	16.19%	0	1 873 544	17.88%
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	3 431	0,04%	0	3 431	0,04%	5 087	0.04%	0	5 087	0.05%
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	3 431	0,04%	0	3 431	0,04%	5 087	0.04%	0	5 087	0.05%
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00%	0	0	0,00%	0	0.00%	0	0	0.00%
3. Корпоративные клиенты	2 563 006	28,61%	508375	2 054 631	25,48%	4 009 591	34.64%	899 261	3 110 330	29.69%
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам (кроме ИП)	2 400 446	26,79%	443956	1 956 490	24,26%	4 009 591	34.64%	899 261	3 110 330	29.69%
3.2. Требования по уступке прав требования	162 560	1,81%	64419	98 141	1,22%	0	0	0	0	0
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	68 448	0,76%	0	68 448	0,85%	69 274	0.60%	24	62 250	0.66%
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 653 839	29,62%	385958	2 267 881	28,12%	3 426 843	29.61%	198 733	3 228110	30.81%
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	2 653 839	29,62%	385958	2 267 881	31,86%	3 426 843	29.61%	198 733	3 228110	30.81%

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам по видам валют приведена в Таблице 58:

Таблица 58

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

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	4 267 970	X	4 810 031	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	675 333	X	922 146	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	3 592 637	83,7	3 887 885	60,8
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	619 723	X	1 918 084	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	153 057	X	166 194	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	466 666	10,9	1 751 890	27,4
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	235 040	X	774 995	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в евро	1 524	X	17 164	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	233 516	5,4	757 831	11,8
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	0	X	2 598	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в юанях	0	X	1 299	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в юанях	0	0,0	1 299	0,0
Итого остаток задолженности	**5 122 733**	**X**	**7 505 708**	**X**
Итого резерв на возможные потери	**829 914**	**X**	**1 106 803**	**X**
Итого чистый остаток задолженности	**4 292 819**	**100,0**	**6 398 905**	**100,0**

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам по географическим зонам приведена в Таблице 59:

Таблица 59

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	3 994 295	X	6 081 938	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	542 232	X	864 074	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	3 452 063	80,41	5 217 864	81.54
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	132 536	X	95 577	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	22 626	X	19 809	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	109 910	2,56	75 768	1.19
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	504 320	X	842 794	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	163 312	X	80 930	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	341 008	7,94	761 864	11.91
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	116 120	X	175 992	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	4 257	X	17 155	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	111 863	2,61	158 837	2.48
Остаток задолженности по кредитам , предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	121 785	X	183 792	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	1 375	X	20 523	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в Калининградской области	120 410	2,80	163 269	2.55
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	253 677	X	125 615	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	96 112	X	104 312	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	157 565	3,67	21 303	0.33
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	5 122 733	X	7 505 708	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	829 914	X	1 106 803	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в России	4 292 819	100,00	6 398 905	100.00
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в СНГ	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в СНГ	0	0	0	0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»1,2	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»	0	X	0	X

Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в странах, имеющих страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»1,2	0	0	0	0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других странах	0	0	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других странах	0	X	0	0
Итого остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	5 122 733	X	7 505 708	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным всем заемщикам	829 914	0	1 106 803	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным всем заемщикам	4 292 819	100,00	6 398 905	100,00

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 60:

Таблица 60

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ (стр. 1.1 + стр. 1.2), в том числе:	**2 468 894**	**X**	**4 078 865**	**X**
	Резерв на возможные потери по ссудам	**443 956**	**X**	**908 070**	**X**
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	**2 024 938**	**100,00**	**3 170 795**	**100,00**
1.1.	По видам экономической деятельности:	2 426 911	X	3 950 998	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	443 600	X	892 660	X
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	1 983 311	97,94	3 058 338	96,45
1.1.1.	добыча полезных ископаемых	9 300	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность добыча полезных ископаемых	9 300	0,46	0	0,00
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	182 413	X	215 527	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	398	X	25 679	X
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	182015	8,99	189 848	5,99
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	131009	X	130 608	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	371	X	210	X
	Чистая задолженность производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	130638	6,45	130 398	4,11
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0,00	0	0,00
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	31276	X	14 469	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	14 469	X
	Чистая задолженность целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	31 276	1,54	0	0,00
1.1.2.4	Химическое производство	0	X	11 000	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	11 000	X
	Чистая задолженность химическое производство	0	0,00	0	0,00
1.1.2.5	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	X	28 000	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность производство прочих	0	0,00	28 000	0,88

	неметаллических минеральных продуктов				
1.1.2.6	производство машин и оборудования	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность производство машин и оборудования	0	0,00	0	0.00
1.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9780	X	6 000	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	1 334	X	60	X
	Чистая задолженность производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8446	0,42	5 940	0,19
1.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	171495	X	460 617	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	130 395	X	384	X
	Чистая задолженность сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	41100	2,03	460 233	14,51
1.1.5.	строительство	289765	X	334 892	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	96161	X	137 283	X
	Чистая задолженность строительство	193604	9,56	197609	6,23
1.1.6.	транспорт и связь	19221	X	307 869	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	286 375	X
	Чистая задолженность транспорт и связь	19 221	0,95	21 494	0,68
1.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	327393	X	720 267	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	39978	X	318523	X
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	287 415	14,19	401744	12,67
1.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	492015	X	1 178 083	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	52 020	X	87 676	X
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	439 995	21,73	1 090 407	34,39
1.1.9.	прочие виды деятельности	925 529	X	727 743	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	123314	X	36 680	X
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	802215	39,62	691 063	21,79
1.2.	На завершение расчетов	41 983	X	127 867	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	356	X	15 410	X
	Чистая задолженность на завершение расчетов	41 627	2,06	112 457	3,55

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведена в таблице:

Таблица 61

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	**Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:**	**8 286 067**	**89 369**	**10 247 740**	**117 366**
	Кредиты юридических и физических лиц	5 122 733	82 749	7 505 708	112 728
	Межбанковские кредиты и депозиты	1 980 000	508	300 000	1
	Учтенные векселя	749 065	6 112	579 352	4 637
	Требования, признаваемые ссудами	434 269	0	1 862 680	0
2	Категории качества:	**8 286 067**	**89 369**	**10 247 740**	**117 366**
	I	3 239 543	7 851	4 326 587	11 921
	II	1 918 174	6 894	2 855 234	12 984
	III	1 181 849	6 312	1 078 162	17 542
	IV	1 349 900	3 096	770 164	15 393
	V	596 601	65 216	1 217 593	59 526
3	Обеспечение всего, в том числе:	6 455 897	X	11 903 945	X

	I категории качества	345 852	x	0	x
	II категории качества	6 004 629	x	11 903 945	x
4	Расчетный резерв на возможные потери	1 677 832	x	1 917 906	x
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	894 333	x	1 106 803	x
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе по категориям качества:	894 333	x	1 106 803	x
	II	5 565	x	22 508	x
	III	58 865	x	97 645	x
	IV	236 635	x	112 844	x
	V	593 268	x	873 806	x
7	**Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:**	**7 391 734**	**x**	**9 140 937**	**x**
7.1	Объем просроченной задолженности	407 382	x	671 611	x
7.2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации	0	x		x
7.3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	x	0	x
8	Объем ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	289 468	x	603 588	x

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

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

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

• акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;

• права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;

• бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

• эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% отих рыночной стоимости;

• эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;

• аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в заклад;

• недвижимое имущество;

• движимое имущество;

• имущественные права;

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

• имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;

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

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

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по залоговым ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;

- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г., включены в Ломбардный список Банка России и принимались Банком России в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору под залог ценных бумаг или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО). На 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

Таблица 62

Сведения о стоимости полученного обеспечения исполнения обязательств заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2016	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Поручительство	16 978 881	69,97	23587852	70,87
2	Залог недвижимого имущества	6 396 963	26,36	8026575	24,12
3	Залог товаров в обороте	240 942	0,99	208081	0,62
4	Залог движимого имущества	222 503	0,92	639653	1,92
5	Залог ценных бумаг	148 772	0,61	248290	0,75
6	Залог прав требования возврата депозитного вклада	139 176	0,57	453 804	1,36
7	Залог сырья	70 023	0,29	42 992	0,13
8	Залог имущественных прав	51 332	0,21	75416	0,23
9	Залог доли в уставном капитале общества	18 835	0,08	0	0,00
	ИТОГО	**24 267 427**	**100,00**	**33282663**	**100,00**

По состоянию на 01.01.2017 г. размер торгового портфеля составил 365 299 тыс. руб., который состоял из корпоративных облигаций. На 01.01.2016 г. размер торгового портфеля составлял 602 922 тыс. руб., в том числе государственные облигации – 4 937 тыс. руб., корпоративные облигации – 597 985 тыс. руб.

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

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г.

Таблица 63

Информация о размере рыночного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	645 191,25	1 073 661,79
Процентный риск, всего в том числе:	51 615,30	83059,87
общий процентный риск	7 896,13	11 291,86
специальный процентный риск	43 719,17	71 768,01
Фондовый риск, всего в том числе:	0	0,00
общий фондовый риск	0	0,00
специальный фондовый риск	0	0,00
Валютный риск	0	2 833,07

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2017 г. 0,61% (норматив Н1.0 на 01.01.2017 г. составил 11,50%, без рыночного риска составил бы 12,11%). На 01.01.2016 г. аналогичный показатель составил 0,96% (норматив Н1 на 01.01.2016 г. - 11,90%, без рыночного риска - 12,86%).

По состоянию на отчетные даты (01.01.2017 г., 01.01.2016 г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

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

Таблица 64

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	0,00	4 937. 23
Значение показателя PVBp	-0,00	-0,0206

ОФЗ 46017 были погашены в августе 2016 года.

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

Таблица 65

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Балансовая стоимость	365 300.18	597 984.46
Значение показателя PVBp	-0,0367	-0,0379

Значение PVBp практически не изменилось по сравнению с 01.01.2016 г. Это связано с неизменной структурой портфеля по срокам возмещения актива. Средневзвешенные дюрации по портфелю:149 дней на 01.01.2016 г. и 142 дня на 01.01.2017 г. соответственно.

Данные чувствительности цен портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. приведены в Таблицах 62 и 63:

Чувствительность цен портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 66

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость руб.	Ср. взв. доходность эффективная к погашению/ ближ. оферте *r*, % годовых	Дюрация по Маколлею *D*, дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBp (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Облигации кредитных организаций РФ										
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	об ЛОКОБ 05Б	17.07.18	RUR	1000.00	999	1 060 168.77	11.200	104	0.2562	-0.0272
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	об ЛОКОБ 06Б	02.04.20	RUR	1000.00	58245	60 545095.05	11.500	18	0.0442	-0.0046
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 06Б	24.10.18	RUR	1000.00	19911	20 445013.02	11.050	182	0.4490	-0.0461
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 09Б	25.03.20	RUR	1000.00	68111	70 507826.09	10.980	85	0.2098	-0.0217
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 11Б	10.07.19	RUR	1000.00	103000	108 995 630.00	10.840	296	0.7316	-0.0774
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 06Б	02.10.19	RUR	1000.00	5546	5 700012.42	10.700	357	0.8835	-0.0908
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 08Б	28.03.21	RUR	1000.00	93800	97 072682.00	10.500	70	0.1736	-0.0180
ПАО Банк «ФК Открытие»	об ФК Открытие 04	28.02.17	RUR	1000.00	932	973 753.60	10.290	17	0.0422	-0.0044
Итого по облигациям кредитных организаций РФ					350544	365 300 180.95		142.41	0,3520	-0.0367
ВСЕГО					350544	365 300 180.95		142.41	0,3520	-0.0367

Таблица 67

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

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Ср. взв. доходность эффективная к погашению/ ближ. оферте *r*, % годовых	Дюрация по Маколлею *D*, дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBp (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Государственные облигации РФ										
Минфин России	ОФЗ 46017 АД	03.08.16	RUR	500.00	10000	4 937 225.00	10.868	169	0.4176	-0.0206
Итого по государственным облигациям РФ					10000	4 937 225.00				-0.0206
Облигации кредитных организаций РФ										
ТКБ БАНК ПАО	об ТКБ 02	15.03.16	RUR	1000.00	47000	48 722 080.00	12.670	74	0.1799	-0.0187
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 02Б	11.02.16	RUR	1000.00	30000	31 956 300.00	13.450	42	0.1014	-0.0108
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 06Б	02.04.20	RUR	1000.00	5000	5 137 200.00	13.200	94	0.2275	-0.0234
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	об ЛОКОБ 05Б	17.07.18	RUR	1000.00	60810	64 751 704.20	13.850	188	0.4524	-0.0482
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 10Б	10.07.19	RUR	1000.00	133400	141 590 760.00	12.200	180	0.4395	-0.0467
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 11Б	10.07.19	RUR	1000.00	136000	143 066 560.00	12.320	13	0.0317	-0.0033
ОАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 06Б	02.10.19	RUR	1000.00	89708	93 774 463.64	12.050	264	0.6455	-0.0675
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 07Б	30.10.18	RUR	1000.00	59659	59 030 194.14	12.540	295	0.7182	-0.0711
ПАО Банк ВТБ	об ВТБ 026Б	23.06.20	RUR	1000.00	10000	9 955 200.00	11.710	177	0.4341	-0.0432
Итого по облигациям кредитных организаций РФ					571577	597 984 461.98		148,64	0,3620	-0.0379
										В среднем по портфелю
ВСЕГО					581 577	602 921 686,98		148,80	0,3625	-0,0380

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

В отчетном периоде Банком совершено четыре сделки по уступке прав требования основного долга и начисленных процентов заемщиков Банка – юридических лиц. Общий объем уступленных требований составил 478 877,2 тыс. руб., в том числе 19 689,1 тыс. руб. – кредит малому и среднему бизнесу. Общий объем убытков, понесенных в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, составил 236 443,0 тыс. руб.

По сделке Банк был первоначальным кредитором. Цессионарий по сделке не является аффилированным с Банком лицом.

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

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

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка была проведена Банком в 2000 и 2002 годах, когда Банк существовал в форме открытого акционерного общества).

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

В настоящее время Банк является акционерным обществом.

Согласно Уставу Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Таблица 68

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

№ п\п	Данные по состоянию на 01.01. 2017 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилированные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
I.	**Операции и сделки**				
A.	**Активы**				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 842	0	0	9 842
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	7	0	0	7
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0

2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	**Обязательства**				
5	Средства клиентов	131 156	143 164	88 185	362 505
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	**Внебалансовые обязательства**				
8	Предоставленные гарантии	0	0	40 229	40 229
9	Сформированные резервы	0	0	389	389
10	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	**Доходы и расходы**				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	1 467	18 274	3 262	23 003
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	1 467	18 274	3 262	23 003
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	1 018	1 018
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	43 446	98 014	29 780	171 240
6.1	По привлеченным средствам клиентов	43 446	98 014	29 780	171 240
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	0	0
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Таблица 69

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

тыс. руб.

№ п\п	Данные по состоянию на 01.01. 2016 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Аффилированные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
I.	**Операции и сделки**				
А.	**Активы**				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	12 218	236 597	51 000	299815
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	7	11 830	11 400	23 237
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	**Обязательства**				
5	Средства клиентов	963 372	2 308 852	707 708	3 979 932
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	**Внебалансовые обязательства**				
8	Предоставленные гарантии	0	0	84 837	84 837
9	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	**Доходы и расходы**				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	1 800	19 783	13 508	35 091
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	1 800	19 783	13 508	35 091
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	0	1	1
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	10 517	10 517
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	83 642	165 084	62 984	311 710
6.1	По привлеченным средствам клиентов	83 642	165 084	62 984	311 710
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	33 611	0	33 611
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Информация о предоставленных в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон банковских гарантиях и поручительствах и о полученные от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц банковских гарантиях представлена в Таблице 70:

Таблица 70

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

тыс. руб.

Общая сумма банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон в отчетном периоде	Общая сумма остатка банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон на 01.01.2017 г.	Общая сумма банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц в отчетный период	Общая сумма остатка банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц, на 01.07.2016 г.
62 106	**40 228**	**нет**	

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

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

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

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

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка (далее, Комитет), полномочия, которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка, № 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014 г. № 25), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее, Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И). Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров и не являются работниками Банка, секретарь –работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном «Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка». В течение 2016 года проведено 4 заседания Комитета.

В течение 2016 года независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров признал систему оплаты труда в Банке актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головной организации и филиалов Банка. Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими локальными нормативными документами Банка:

- Политика в области системы оплаты труда Банка, № 439/1 (утверждено решением Совета директоров, протокол от 23.12.2014 г. № 31),
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам в ОАО «ТЭМБР-БАНК» рег. 351 (утверждено решением Совета директоров, протокол от 16.02.2016 г. № 32),
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников ОАО «ТЭМБР-БАНК», №460 (утверждено решением Совета директоров, протокол от 16.02.2016 г. № 32),

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с локальными нормативными актами, регулирующими систему оплаты труда, строго под роспись при оформлении на работу, как и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены «Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников ОАО «ТЭМБР-БАНК». К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган управления), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 31 человек.

Система оплаты труда создана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда АО «ТЭМБР-БАНК». Ее целью является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом деятельности, финансовыми перспективами, созданию надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в АО

«ТЭМБР-БАНК». Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности, обеспечение финансовой устойчивости АО «ТЭМБР-БАНК». Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

В течение 2016 года система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась. В третьем квартале на заседании Совета директоров система оплаты труда АО «ТЭМБР-БАНК» признана актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

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

Банк применяет следующие корректировки на основе ожидаемых показателей путем сопоставления показателей рентабельности капитала, скорректированных с учетом рисков и целей управления рисками и соблюдения установленных требований. Субъективные корректировки, производимые Советом директоров Банка.

Специальные качественные корректировки фондов вознаграждения с учетом рисков проводятся на оценке рисков принятых Банком (включая сравнение рисков, как принятых за отчетный период, так и возникающих рисков с риск-аппетитом, непосредственно включающей риски и аспекты контроля.

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда

работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

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

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

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников Банка отсутствуют.

Выплат выходных пособий в Банке в течение 2016 года не производилось.

Председатель Правления Е.Д. Сучилина

Главный бухгалтер А.А. Гусейнова

31 марта 2017 г.

29.06.2017г. годовым общим собранием акционеров АО "ТЭМБР-БАНК" утверждена к выпуску годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год

Председатель Правления Е.Д. Сучилина

Главный бухгалтер А.А. Гусейнова

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
(сто семь) лист 06

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит
Серебряков П.А.

г. Москва от «16» мая 2017 г.