

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация    КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)

сокр. —    ОАО «ТЭМБР-БАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:    банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций:    Генеральная лицензия № 2764, выданная Центральным Банком РФ 03.06.2009г. на осуществление банковских операций, выданных Банком России без ограничения срока действия.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФС ФР / ФК ЦБ:

- на осуществление брокерской деятельности № 077-03242-100000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление дилерской деятельности № 077-03331-010000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03406-001000 от 29 ноября 2000 года;

- на осуществление депозитарной деятельности № 077-03718-000100 от 7 декабря 2000 года.

Филиалы Банка:    Филиал «Амурский» зарегистрирован по адресу: 675000, Амурская обл., г.Благовещенск, ул.Шевченко, 28;  
                               Филиал «Владимирский» зарегистрирован по адресу: 600001, Владимирская обл., г.Владимир, пр-кт Ленина, 15;  
                               Филиал «Калининградский» зарегистрирован по адресу: 236008, Калининградская обл. г. Калининград, ул. Лени Голикова, 4.

Адрес регистрации Банка:    127473, Москва, 1-й Волконский пер., д.10

Фактическое местонахождение    соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску и подписана от имени ОАО «ТЭМБР-БАНК» **26.04.2013г.**

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- ☐ финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ☐ финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- ☐ обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- ☐ Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- ☐ Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- ☐ Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

## **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS

12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

□ Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

□ Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

□ Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

□ Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

□ «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

## Финансовая отчетность

### ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

#### Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	35,3376 руб.	(2011: 38,5582 руб.)
10 украинских гривен	—	37,5900 руб.	(2011: 40,0549 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2011: 49,6335 руб.)
1 швейцарский франк	—	33,2888 руб.	(2011: 34,2366 руб.)
100 японских иен	—	35,1516 руб.	(2011: 41,4978 руб.)
10 китайских юаней	—	48,7406 руб.	(2011: 51,1106 руб.)
1 канадский доллар	—	30,5407 руб.	(2011: 31,5679 руб.)
1 болгарский лев	—	20,5735 руб.	(2011: 21,3036 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

#### 2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

#### 2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **2.7 Финансовые активы и обязательства**

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- ☐ их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- ☐ для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- ☐ расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- ☐ отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ☐ классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка

имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- ☐ если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- ☐ если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- ☐ класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- ☐ класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- ☐ класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- ☐ Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- ☐ класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.8 Резервы по оценочным обязательствам**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### **2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

#### **2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов/расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

#### **2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### **2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## **2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- ☐ значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- ☐ нарушении договора;
- ☐ предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- ☐ вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- ☐ исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- ☐ наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на

совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## **2.17 Нефинансовые активы и обязательства**

### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала и того и другого, но не для

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток – по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

**Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### **Основные средства**

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

#### **2.18 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в

прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

## **2.19 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.20 Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разностям.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.21 Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как дополнительный капитал.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

### **2.22 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### **2.23 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Управлением Рисков в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении Рисков и подотчетны совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

#### **Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

#### **Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

#### **Соглашения по групповому неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

### **Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### **3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

#### **3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 141 368	547 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 910
Средства в других банках	1 688 401	1 348 248
Кредиты и займы клиентам	7 822 695	7 485 207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	29 096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	687 952
	<b>10 656 789</b>	<b>10 104 915</b>

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 66,18% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 74,07%), 9,85% - с долговыми инструментами (2011: 6,81%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ☐ значительная часть кредитного портфеля - полностью обеспеченные ссуды;
- ☐ 96,80% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 97,23%);
- ☐ 99% кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 4% из них, фактически обесценены;
- ☐ Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы;
- ☐ все долговые ценные бумаги имеют, по крайней мере, кредитный рейтинг В.

**Концентрация кредитного риска****(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 076 993	64 375	-	<b>1 141 368</b>
Средства в других банках	1 688 401	-	-	<b>1 688 401</b>
Кредиты и займы клиентам	7 575 861	-	246 833	<b>7 822 695</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	-	-	<b>3 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	<b>1 164</b>
	<b>10 345</b>			<b>10 656</b>
	<b>581</b>	<b>64 375</b>	<b>246 833</b>	<b>789</b>
<b>2011</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	130 996	416 506	-	<b>547 502</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 910	-	-	<b>6 910</b>
Средства в других банках	1 348 248	-	-	<b>1 348 248</b>
Кредиты и займы клиентам	7 152 480	332 727	-	<b>7 485 207</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	29 096	-	-	<b>29 096</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 952	-	-	<b>687 952</b>
	<b>9 355 682</b>	<b>749 233</b>	<b>-</b>	<b>10 104 915</b>

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 141 368	-	-	-	-	-	1 141 368
Средства в других банках	1 688 401	-	-	-	-	-	1 688 401
Кредиты и займы клиентам	-	804 677	816 478	898 005	2 256 399	3 047 135	7 822 695
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 926	4	1	28	23	180	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	-	-	-	1 164
	<b>2 833 859</b>	<b>804 681</b>	<b>816 479</b>	<b>898 033</b>	<b>2 256 422</b>	<b>3 047 315</b>	<b>10 656 789</b>
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	547 502	-	-	-	-	-	547 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 910	-	6 910
Средства в других банках	1 348 248	-	-	-	-	-	1 348 248
Кредиты и займы клиентам	602 691	687 699	833 423	836 433	1 368 811	3 156 150	7 485 207
Торговая и прочая дебиторская задолженность	28 772	13	-	9	7	295	29 096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	634 181	-	-	-	53 771	-	687 952
	<b>3 161 394</b>	<b>687 712</b>	<b>833 423</b>	<b>836 442</b>	<b>1 429 499</b>	<b>3 156 445</b>	<b>10 104 915</b>

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	1 688 401	7 408 126	2 130	1 141 368	10 240 024
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	549 104	4 131	-	553 235
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 688 401</b>	<b>7 957 229</b>	<b>6 261</b>	<b>1 141 368</b>	<b>10 793 259</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(134 534)	(3 100)	-	(137 634)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 688 401</b>	<b>7 822 695</b>	<b>3 161</b>	<b>1 141 368</b>	<b>10 655 625</b>
<b>2011</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	1 348 248	6 738 980	29 064	547 502	8 663 794
Просроченные, но необесцененные активы	-	61 285	-	-	61 285
Обесцененные активы	1	742 942	1 235	-	744 178

Валовая стоимость	1 348 249	7 543 207	30 299	547 502	9 469 257
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(1)	(58 000)	(1 203)	-	(59 204)
Чистая стоимость	1 348 248	7 485 207	29 096	547 502	9 410 053

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 4,15%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в Москве и Московской области, за счет ипотечного кредитования.

### 3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Автомобиль MERCEDES-BENS S500	1 605
<b>Итого</b>	<b>1 605</b>

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

## 3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструмента. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Управлении рисков и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструмента по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

### 3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством и Правлением Банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Юань</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>						
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 152	1 090 605	239 249	20 037	66	<b>2 542 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	154 802	-	-	-	-	<b>154 802</b>
Средства в других банках	1 680 537	7 864	-	-	-	<b>1 688 401</b>
Кредиты и займы клиентам	4 377 732	2 261 753	1 177 359	5 851	-	<b>7 822 695</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 248	913	-	-	-	<b>3 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	-	-	<b>1 164</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7 408 636</b>	<b>3 361 135</b>	<b>1 416 608</b>	<b>25 889</b>	<b>66</b>	<b>12 212 333</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	(4)	(10)	-	-	-	<b>(14)</b>
Средства клиентов	(6 750 279)	(3 326 280)	(1 340 866)	(26 182)	(9)	<b>(11 443 616)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(307 645)	(66 920)	(82 565)	-	-	<b>(457 130)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 791)	(810)	(4 507)	-	-	<b>(12 108)</b>
Прочие финансовые обязательства	(6 091)	(194)	-	-	-	<b>(6 285)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(7 070 810)</b>	<b>(3 394 214)</b>	<b>(1 427 938)</b>	<b>(26 182)</b>	<b>(9)</b>	<b>(11 919 153)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>337 826</b>	<b>(33 079)</b>	<b>(11 330)</b>	<b>(293)</b>	<b>57</b>	<b>293 180</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 734 035</b>	<b>52 398</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 786 634</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Юань</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>2011</b>						
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	888 861	218 852	553 049	-	6 771	<b>1 667 533</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	122 270	-	-	-	-	<b>122 270</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 910	-	-	-	-	<b>6 910</b>
Средства в других банках	1 348 248	-	-	-	-	<b>1 348 248</b>
Кредиты и займы клиентам	4 314 714	1 116 387	2 054 106	-	-	<b>7 485 207</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	27 795	1 233	68	-	-	<b>29 096</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 952	-	-	-	-	<b>687 952</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7 396 750</b>	<b>1 336 472</b>	<b>2 607 223</b>		<b>6 771</b>	<b>11 347 216</b>

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков	(4)	(10)	-	-	-	(14)
Средства клиентов	(5 614 416)	(1 304 766)	(2 479 893)	(3 942)	(9)	(9 403 026)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(322 132)	(9 113)	(108 768)	-	-	(440 013)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(16 749)	(557)	(2 374)	-	-	(19 680)
Прочие финансовые обязательства	(4 361)	(118)	-	-	-	(4 479)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(5 957 662)</b>	<b>(1 314 564)</b>	<b>(2 591 035)</b>	<b>(3 942)</b>	<b>(9)</b>	<b>(9 867 212)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1 439 088</b>	<b>21 908</b>	<b>16 188</b>	<b>(3 942)</b>	<b>6 762</b>	<b>1 480 004</b>

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 141 368	-	-	-	-	1 141 368
Средства в других банках	1 688 401	-	-	-	-	1 688 401
Кредиты и займы клиентам	921 603	549 481	1 983 156	4 233 174	135 281	7 822 695
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	-	-	-	-	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104	435	626	-	-	1 164
	<b>3 754 637</b>	<b>549 916</b>	<b>1 983 782</b>	<b>4 233 174</b>	<b>135 281</b>	<b>10 656 789</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(14)	-	-	-	-	(14)
Средства клиентов	(4 372 048)	(1 133 012)	(3 171 761)	(2 766 795)	-	(11 443 616)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(49 448)	(110 532)	(199 171)	(97 979)	-	(457 130)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(12 108)	-	-	-	-	(12 108)
Прочие финансовые обязательства	(101)	(114)	(1 765)	(4 305)	-	(6 285)
	<b>(4 433 719)</b>	<b>(1 243 658)</b>	<b>(3 372 697)</b>	<b>(2 869 079)</b>	<b>-</b>	<b>(11 919 153)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(679 082)</b>	<b>(693 742)</b>	<b>(1 388 916)</b>	<b>1 364 095</b>	<b>135 281</b>	<b>(1 262 364)</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Активы под воздействием процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	547 502	-	-	-	-	<b>547 502</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 910	-	-	-	-	<b>6 910</b>
Средства в других банках	1 229 472	118 776	-	-	-	<b>1 348 248</b>
Кредиты и займы клиентам	51 571	3 667	1 006 845	5 941 243	481 881	<b>7 485 207</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	29 096	-	-	-	-	<b>29 096</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	52 829	48 463	543 676	42 984	<b>687 952</b>
	<b>1 864 551</b>	<b>175 272</b>	<b>1 055 308</b>	<b>6 484 919</b>	<b>524 865</b>	<b>10 104 915</b>

**Обязательства под воздействием процентного риска**

Средства других банков	(14)	-	-	-	-	<b>(14)</b>
Средства клиентов	(4 610 420)	(799 973)	(2 947 410)	(1 044 924)	(299)	<b>(9 403 026)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 721)	(136 081)	(230 692)	(58 519)	-	<b>(440 013)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(19 680)	-	-	-	-	<b>(19 680)</b>
Прочие финансовые обязательства	(227)	(496)	(662)	(3 094)	-	<b>(4 479)</b>
	<b>(4 645 062)</b>	<b>(936 550)</b>	<b>(3 178 764)</b>	<b>(1 106 537)</b>	<b>(299)</b>	<b>(9 867 212)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(2 780 511)</b>	<b>(761 278)</b>	<b>(2 123 456)</b>	<b>5 378 382</b>	<b>524 566</b>	<b>237 703</b>

**3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и Управление Рисков, включают:

- ☐ повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- ☐ поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- ☐ мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- ☐ управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Финансово – экономическое управление отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов и пассивов.

**3.3.2 Фундирование**

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>						
Средства других банков	14	-	-	-	-	14
Средства клиентов	4 372 048	1 133 012	3 171 761	2 766 795	-	11 443 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 673	112 237	204 455	108 289	-	474 654
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12 108	-	-	-	-	12 108
Прочие финансовые обязательства	22 155	17 879	253 828	672 587	-	966 450
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>4 455 998</b>	<b>1 263 128</b>	<b>3 630 044</b>	<b>3 547 671</b>	<b>-</b>	<b>12 896 842</b>
<b>2011</b>						
Средства других банков	14	-	-	-	-	14
Средства клиентов	4 694 385	830 800	3 211 980	1 195 857	51	9 933 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 732	137 051	241 706	62 989	-	456 478
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19 680	-	-	-	-	19 680
Прочие финансовые обязательства	227	496	662	3 094	-	4 479
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>4 729 038</b>	<b>968 347</b>	<b>3 454 348</b>	<b>1 261 940</b>	<b>51</b>	<b>10 413 724</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения</b>	<b>2 984 582</b>	<b>175 272</b>	<b>1 055 308</b>	<b>6 484 919</b>	<b>524 865</b>	<b>11 224 946</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>						

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Денежные средства и их эквиваленты	2 542 110	-	-	-	-	<b>2 542 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	154 802	-	-	-	-	<b>154 802</b>
Средства в других банках	1 688 401	-	-	-	-	<b>1 688 401</b>
Кредиты и займы клиентам	204 865	247 694	2 588 677	4 646 179	135 281	<b>7 822 695</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	-	-	-	-	<b>3 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	225	940	-	<b>1 164</b>
	<b>4 593 339</b>	<b>247 694</b>	<b>2 588 901</b>	<b>4 647 119</b>	<b>135 281</b>	<b>12 212 333</b>

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

**3.3.5 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	310 044	191 681	27 566	<b>529 291</b>
Гарантии	441 695	815 648	-	<b>1 257 343</b>
Обязательства по операционной аренде	10 467	2 601	13 356	<b>26 424</b>
	<b>762 207</b>	<b>1 009 930</b>	<b>40 922</b>	<b>1 813 058</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	308 992	286 415	-	<b>595 407</b>
Гарантии	286 669	131 100	-	<b>417 769</b>
Обязательства по операционной аренде	41 575	-	558	<b>42 133</b>
	<b>637 236</b>	<b>417 515</b>	<b>558</b>	<b>1 055 309</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

☐ **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

☐ **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

☐ **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

☐ **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

**3.5 Управление капиталом**

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 550 172 тысяч рублей (2011 год: 1 438 461 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	1 167 515	1 152 502
Дополнительный капитал	382 657	285 959
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1 550 172</b>	<b>1 438 461</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Обесценение долевого инструмента**

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	524 459	548 271
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	876 283	449 491
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	1 075 690	130 996
- других стран	64 375	416 506
Эквиваленты денежных средств	1 303	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 542 110</b>	<b>1 545 264</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(40)	(38)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>2 542 070</b>	<b>1 545 226</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

2012

2011

**Финансовая отчетность**  
**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Финансовые активы, предназначенные для торговли**

Государственные и муниципальные облигации	-	6 910
<b>Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>6 910</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	1 650 373	1 348 249
Прочие средства, размещенные в других банках	38 028	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 688 401</b>	<b>1 348 249</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(1)
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>1 688 401</b>	<b>1 348 248</b>

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 4,14% (2011: RUR — 4,00%).

Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	<b>2012</b>			<b>2011</b>		
	<b>оцененные на обесценение активы</b>		<b>всего</b>	<b>оцененные на обесценение активы</b>		<b>всего</b>
	<b>отдельно</b>	<b>совместно</b>		<b>отдельно</b>	<b>совместно</b>	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1	-	1	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1)	-	(1)	1	-	1
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

В периоде Банк размещал средства в связанных с ним других банках. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 636 691	3 186 678
Ипотечные жилищные кредиты	466 474	-
Корпоративные кредиты	4 751 277	4 247 025
Кредиты субъектов малого предпринимательства	102 787	109 504
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>7 957 229</b>	<b>7 543 207</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(134 534)	(58 000)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>7 822 695</b>	<b>7 485 207</b>

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица	14,57	13,17	13,49	9,69	14,25	13,15	12,78	
- потребительские кредиты	14,64	13,17	13,49	10,00	14,30	13,15	12,78	
- ипотека	12,67	13,50		9,50	12,39			
Юридические лица	14,25	12,75	10,98		13,66	12,47	11,48	
- корпоративные кредиты	14,26	12,75	10,98		13,67	12,47	11,48	
- кредиты субъектов малого предпринимательства	13,63				12,96			

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	36 543	-	<b>36 543</b>	39 080	-	<b>39 080</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	19 487	-	<b>19 487</b>	(2 537)	-	<b>(2 537)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	56 030	-	56 030	36 543	-	36 543
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	21 457	-	<b>21 457</b>	7 194	-	<b>7 194</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	57 047	-	<b>57 047</b>	14 263	-	<b>14 263</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	78 504	-	78 504	21 457	-	21 457
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	58 000	-	<b>58 000</b>	46 274	-	<b>46 274</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	76 534	-	<b>76 534</b>	11 726	-	<b>11 726</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>134 534</b>	-	<b>134 534</b>	<b>58 000</b>	-	<b>58 000</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 29**.

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	3 019	25 595
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 031	868
Прочая дебиторская задолженность	2 211	3 836
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>6 261</b>	<b>30 299</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(3 100)	(1 203)
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>3 161</b>	<b>29 096</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 203	-	1 203	9 578	-	9 578
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 009	-	2 009	(8 310)	-	(8 310)
Списание безнадежной задолженности	(112)	-	(112)	(65)	-	(65)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>3 100</b>	<b>-</b>	<b>3 100</b>	<b>1 203</b>	<b>-</b>	<b>1 203</b>

В периоде у Банка возникала дебиторская задолженность по связанным с ним контрагентам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2012	2011
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные облигации	10 057	53 771
Облигации других банков	1 154 353	634 181
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 164 410</b>	<b>687 952</b>

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения, от_до_	Ставка купонного дохода, от ___ до ___ %	Доходность к погашению, от ___ до ___ %
Российские государственные облигации	RUR	03.08.2016г.	6,50%	6,50%
Облигации других банков	RUR	От 17.04.2013 по 10.03.2017гг.	От 7,9% до 10,25%	От 7.83% до 10,12%

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства**

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Земля и здания	Производст- венное оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание
Срок полезной службы, лет	50 - 100	5 - 10	3 - 7	5 - 15	3 - 7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	180 878	19 751	49 560	17 653	<b>267 842</b>
Валовая стоимость на 31.12.2011	75 040	19 452	45 152	17 340	<b>156 984</b>
Валовая стоимость на 31.12.2012	75 964	16 697	47 875	18 242	<b>158 778</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	7 828	12 866	27 037	11 704	<b>59 435</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	6 608	14 872	25 697	12 295	<b>59 472</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	9 011	12 204	27 407	13 905	<b>62 527</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>					
Балансовая стоимость на 31.12.2010	173 050	6 885	22 523	5 949	<b>208 407</b>
Поступления	69	-	828	3 789	<b>4 686</b>
Выбытия	(105 026)	(299)	(4 073)	(2 646)	<b>(112 044)</b>
Амортизация	(1 220)	(2 006)	(3 896)	(4 085)	<b>(11 207)</b>
Прочие изменения	1 559	-	4 073	2 038	<b>7 670</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011</b>	<b>68 432</b>	<b>4 580</b>	<b>19 455</b>	<b>5 045</b>	<b>97 512</b>
Поступления	923	1 168	4 039	1 696	<b>7 826</b>
Выбытия	-	(1 603)	(1 594)	(794)	<b>(3 991)</b>
Амортизация	(2 402)	(1 254)	(2 993)	(2 404)	<b>(9 053)</b>
Прочие изменения	-	1 602	1 561	794	<b>3 957</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>66 953</b>	<b>4 493</b>	<b>20 468</b>	<b>4 337</b>	<b>96 251</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы**

	2012	2011
Предоплата по незавершенному строительству		
Авансовые платежи, переплаты	11 271	14 031

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы будущих периодов	858	1 791
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 605	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	200	2 017
Прочее	29	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 843)	(2 869)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 120</b>	<b>14 970</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>9 120</b>	<b>14 970</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	<i>Авансовые платежи, переплаты</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>		
Резерв по состоянию на начало периода	2 869	2 869
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 974	1 974
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>4 843</b>	<b>4 843</b>
<b>2011</b>		
Резерв по состоянию на начало периода	406	406
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 463	2 463
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>2 869</b>	<b>2 869</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	14	14
<b>Итого средства других банков</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	6 339	1 867
срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	2 826 230	2 165 892
срочные депозиты	292 616	139 891
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	732 529	1 575 114

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

срочные вклады	7 585 902	5 520 262
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 443 616</b>	<b>9 403 026</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых), в долларах США — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых), в евро — 0,1% годовых (2011: 0,1% годовых).

Все прочие вклады привлечены под фиксированные процентные ставки указанные в депозитных договорах.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Государственные и общественные организации								
Прочие юридические лица	8,44	4,50	4,00		8,35	5,96	4,50	
Физические лица	10,50	7,67	7,20	4,00	9,03	7,92	7,18	

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 30**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Депозитные и сберегательные сертификаты	4 390	4 390
Векселя	452 740	435 623
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>457 130</b>	<b>440 013</b>

В периоде у Банка возникали обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 30**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	5 531	7 678
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	1	803
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	32	-
Прочее	6 544	11 199
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>12 108</b>	<b>19 680</b>

В периоде у Банка возникала торговая и прочая кредиторская задолженность перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	6 285	4 479
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>6 285</b>	<b>4 479</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	22	
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	4 134	12 836
Резерв по оценочным обязательствам	36	16
Авансы полученные	1 198	-
Отложенные доходы	947	895
Другие обязательства	1 232	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 569</b>	<b>13 747</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>13 854</b>	<b>18 226</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Налоговые риски</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	16	-	-	16
Формирование резерва	20	-	-	20
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	36	-	-	36

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Акционерный капитал	1 039 124	969 824
Эмиссионный доход	15 981	11 130
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>1 055 105</b>	<b>980 954</b>
<b>Фонды</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	242	(5 320)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	248 500	235 491
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	259 111	251 546
<b>Итого фондов</b>	<b>507 853</b>	<b>481 717</b>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<b>1 562 958</b>	<b>1 462 671</b>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<b>Количество акций, тыс. шт.</b>	<b>Обыкновен- ные акции, тыс. руб.</b>	<b>Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.</b>	<b>Эмиссионный доход, тыс. руб.</b>	<b>Всего</b>
По состоянию на 31.12.2010 г.	800 617 452	680 824	159 000	11 130	850 954

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Эмиссия акций	130 000 000	130 000	-	-	130 000
<b>По состоянию на 31.12.2011 г.</b>	<b>930 617 452</b>	<b>810 824</b>	<b>159 000</b>	<b>11 130</b>	<b>980 954</b>
Эмиссия акций	69 300	-	69 300	4 851	74 151
<b>По состоянию на 31.12.2012 г.</b>	<b>930 686 752</b>	<b>810 824</b>	<b>228 300</b>	<b>15 981</b>	<b>1 055 105</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 999 917 тыс. руб. (2011: 930 617 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) руб. за акцию (2011: 1 (Один) руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) руб. (2011: 1 (Один) руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 14% годовых (2011: 14% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 154 272 тыс. руб. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15 (Пятнадцать) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

**Капитальные фонды**

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

☐ **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
По состоянию на начало периода	(5 320)	(5 253)
Переоценка	6 953	(84)
Отложенный налог	(1 391)	17
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>242</b>	<b>(5 320)</b>

☐ **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
По состоянию на начало периода	235 491	145 491
Отчисления в резерв	13 009	90 000
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>248 500</b>	<b>235 491</b>

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15,00% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

#### Дивиденды

В 2012 году дивиденды, относящиеся к сравнительному периоду, составили:

- по обыкновенным акциям фактические дивиденды – 0,12 руб. на акцию;
- по привилегированным акциям с дивидендами в размере 14 % годовых, фактические дивиденды – 0,14 руб. на акцию.

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 92 594,09 тыс. руб. (2011: 89 826 тыс. руб.);
- По привилегированным акциям – 31 962, 00 тыс. руб. (2011: 22 260 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	1 078 379	856 237
Средства в других банках	22 756	65 894
Средства, размещенные в Банке России	8 736	9 006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 691	5 290
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 452	42 040
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 192 014</b>	<b>978 467</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 750	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 750</b>	<b>-</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>1 195 764</b>	<b>978 467</b>
Срочные депозиты банков	(21)	(45)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 169)	(9 084)
Срочные вклады физических лиц	(533 724)	(429 196)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(2)
Текущие (расчетные) счета	(18 614)	(21 697)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(27 262)	(31 246)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(592 790)</b>	<b>(491 270)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>602 974</b>	<b>487 197</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	84 229	76 244
Комиссия по выданным гарантиям	15 943	15 657
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	1 904	1 985
Комиссия по валютному контролю	375	7 984
Прочие	42 741	23 755
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>145 192</b>	<b>125 625</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(13 899)	(13 971)
Прочее	(3 802)	(3 445)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(17 701)</b>	<b>(17 416)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>127 491</b>	<b>108 209</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 434)	399
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	610	(4 297)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(2 739)
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>(4 824)</b>	<b>(6 637)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	101 303	111 249
Чистый доход/(убыток) от операций по договорам, содержащим НВПИ	-	(1)
Курсовые разницы	(52 945)	(64 311)
	<b>48 358</b>	<b>46 937</b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	641
Операционная аренда	-	4 519
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	560	284
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-	56
Оприходование излишков денежной наличности	167	156
Списание обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	368	119
Другой доход	2 221	3 985
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 316</b>	<b>9 760</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	295 075	243 761
Амортизация:		
- по основным средствам	9 053	11 207
Расходы по операционной аренде	41 324	40 286
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 156	976
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 538	15 148
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 878	1 460
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 984	7 739
Обесценение прочих нефинансовых активов	1 974	2 463

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	12 802
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	55	117
- служебные командировки	1 236	1 012
- охрана	8 334	8 053
- реклама	2 582	3 398
- представительские расходы	1 853	1 251
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 629	9 979
- судебные и арбитражные издержки	-	14
- аудит	500	580
- публикация отчетности	22	22
- страхование	77 776	71 712
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	12 887	13 013
- прочие организационные и управленческие расходы	5 436	4 377
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>505 292</b>	<b>449 370</b>
<b>Прочие расходы</b>		
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	3	23
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	88	36
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 611	2 618
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	13 785	-
Другие расходы	516	25 378
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>16 003</b>	<b>28 055</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>521 295</b>	<b>477 425</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу.  
Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 29**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Налоги на прибыль****Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	37 238	50 350
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(4 910)	(9 331)
	<b>32 328</b>	<b>41 019</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Учетная прибыль/(убыток)	177 458	164 788
Теоретический налог/(возмещение налога)	35 492	32 958
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и/или учитываемые по иным ставкам	(3 164)	8 061

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль

32 328

41 019

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Налоги на прибыль (продолжение)**

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2012</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 971	3 155	-	10 126
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224	(224)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 330	-	(1 330)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	23	-	23
Прочие	1 056	2 117	-	3 173
	<b>9 581</b>	<b>5 071</b>	<b>(1 330)</b>	<b>13 322</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(61)	(61)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 649)	(161)	-	(4 810)
	<b>(4 649)</b>	<b>(161)</b>	<b>(61)</b>	<b>(4 871)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>4 932</b>	<b>4 910</b>	<b>(1 391)</b>	<b>8 451</b>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 284	5 687	-	6 971
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	83	-	224
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 313	-	17	1 330
Прочие	356	700	-	1 056
	<b>3 094</b>	<b>6 470</b>	<b>17</b>	<b>9 581</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(7 378)	2 729	-	(4 649)
Прочие	(132)	132	-	-
	<b>(7 510)</b>	<b>2 861</b>	<b>-</b>	<b>(4 649)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(4 416)</b>	<b>9 331</b>	<b>17</b>	<b>4 932</b>

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 19**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

☐ **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

☐ **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют потенциальные налоговые обязательства.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

☐ **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

☐ **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 865	41 575
от 1 года до 5 лет	14	
свыше 5 лет	3 895	558
	<b>28 774</b>	<b>42 133</b>

Арендная плата устанавливается в фиксированной сумме, в рублях за 1 кв.м. в год, в т.ч. НДС, договора заключенные с последующей пролонгацией при условии выполнения всех обязательств сторонами, либо преимущественным правом заключения последующего договора, цена договора в течении его действия не пересматривается, изменяться может по соглашению сторон, но не чаще одного раза в год.

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***□ Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	529 291	595 407
Гарантии	1 257 343	417 769
	<u>1 786 634</u>	<u>1 013 176</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Взаимоотношения с дочерними компаниями**

У Банка нет дочерних компаний.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	41 891	68 748
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	40
Другие долгосрочные вознаграждения	12 862	23 252
Выплаты на основе долевых инструментов	94 581	89 616
	<u>149 334</u>	<u>181 656</u>

**Финансовая отчетность****ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
<b>2012</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	10 900	94 703
Выдача кредитов в течение периода	3 821	247 486
Возврат кредитов в течение периода	(2 469)	(113 876)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>12 252</b>	<b>228 313</b>
Процентный доход	1 613	18 862
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	105 391	891 842
Привлечение депозитов в течение периода	480 070	273 761
Возврат депозитов в течение периода	(421 996)	(897 028)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>163 465</b>	<b>268 575</b>
Процентный расход	9 039	23 054
<b>2011</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	5 500	61 741
Выдача кредитов в течение периода	312 188	273 455
Возврат кредитов в течение периода	(306 788)	(240 493)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>10 900</b>	<b>94 703</b>
Процентный доход	5 395	17 207
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	608 173	243 304
Привлечение депозитов в течение периода	139 603	915 830
Возврат депозитов в течение периода	(642 385)	(267 292)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>105 391</b>	<b>891 842</b>
Процентный расход	6 926	79 459
<b>Прочие операции</b>		
Обязательства по выдаче кредитов	-	48 684

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2013 -2014 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 13,66% (2011: 14,14%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты**

**Финансовая отчетность**

**ОАО «ТЭМБР-БАНК»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

Председатель правления

Каравдин В.С.

Главный бухгалтер

Гусейнова А.А.

