

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
за 2017 финансовый год**

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Отчетный период: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. включительно, по состоянию на 01 января 2018 г.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет 9 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Москве и Московской области.

Филиальная сеть представлена тремя филиалами:

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

Филиал «Амурский» имеет 5 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

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

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада;

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо указанных выше операций Банк осуществляет проведение расчетов по аккредитиву, выпуск и обслуживание банковских карт и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

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

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

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

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. №1270.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение межбанковских кредитов.

Финансовый результат Банка

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	11 806	74 523	-84,2%
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	6 389	73 229	
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	5 417	1 294	318,6%

Прибыль за 2017 финансовый год по сравнению с 2016 годом увеличилась на 4 123 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2017 финансовый год и 2016 финансовый год, представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Процентные доходы (стр. 1 ф. 0409807), в том числе:	928 723	809 801	14,7%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	636 604	628 009	1,4%

кредитными организациями (стр. 1.2 ф.0409807)			
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1 ф.0409807)	240 213	120 153	99,9%
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	51 906	61 639	-15,8%
Процентные расходы всего (стр.2 ф. 0409807),	645 062	718 149	-10,2%
в том числе:			
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2 ф. 0409807)	642 225	693 941	-7,5%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф. 0409807)	65 751	-33 774	-294,7%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф. 0409807)	349 412	57 878	503,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф. 0409807)	67 805	83 143	-18,4%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф. 0409807)	-8 998	-20 982	-57,1%
Комиссионные доходы (стр.14 ф. 0409807)	188 536	169 494	11,2%
Комиссионные расходы (стр.15 ф. 0409807)	41 527	25 385	63,6%
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф. 0409807)	-9 507	-36 566	-74,0%
Прочие операционные доходы (стр.19 ф. 0409807)	150 428	435 390	-65,4%
Операционные расходы (стр.21 ф. 0409807)	649 314	589 387	10,2%

Увеличение прибыли за 2017 финансовый год обусловлено значительным ростом процентных доходов и снижением процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Процентные доходы увеличились на 14,7%, а процентные расходы снизились на 10,2%.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком в соответствии с Положениями Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 г. № 46021), другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2017 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение отчетного периода в Учетную политику изменения не вносились.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

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

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

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

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

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

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- оценка активов и обязательств, то есть:

а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;

б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

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

Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют.

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

3.2. Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Учет основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов.

Бухгалтерский учет *основных средств* осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества АО «ТЭМБР-БАНК».

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

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

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

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

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

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

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);

- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;

- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

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

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

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

3.4. Метод начисления амортизации

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств. Для расчета норм амортизации применяется срок полезного

использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями).

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

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

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

3.5. Принципы признания доходов и расходов

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

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

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

3.6. Учет сделок по уступке прав требований

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих

предоставленных или размещенных средств) ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

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

3.7. Принципы формирования резервов

В отчетном периоде Банк формировал резервы по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с требованиями Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществлял их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

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

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

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

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

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

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

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

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

3.8. Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303. В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

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

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

3.9. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2018 год

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2018 г., не являются существенными, и связаны исключительно с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России и разъяснениями, регламентирующими бухгалтерский учет отдельных операций.

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2017 года

№ п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. рублей
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(15 008)
2	Увеличение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности	(59175)
3	Начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год	285
4	Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года	6 451
Итого влияние на финансовый результат		(67 447)

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

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

- изменение сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
тыс. руб.		
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	358 188	389 218
в том числе:		
- в рублях РФ	251 179	238 756
- в долларах США	60 899	109 543
- в евро	42 827	37 746
- в других валютах	3 283	3 173
Денежные средства на счетах в Банке России, за вычетом обязательных резервов	555 938	156 842
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего,	129 175	143 280
в том числе:		
- в долларах США	46 084	75 422
- в рублях РФ	52 845	65 556
- в евро	30 231	2 272
- в других валютах	15	30
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,	10 814	3 431
в том числе:		
- в евро	10 814	3 431
Прочие средства в кредитных организациях	13 248	5 718
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 067 363	698 489

По состоянию на 01.01.2018 г. ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов на счетах в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2018 года вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости) регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295, являющейся составной частью Положения «Учетная политика АО «ТЭМБР-БАНК» (по Российским стандартам) на 2017 год.

В целях раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295 размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://tembr.ru/ru-kgd/page/vnutrennie-dokumenty>).

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял

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

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

4.2. Средства в кредитных организациях

Остатки средств на счетах в кредитных организациях

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Корреспондентские счета банков резидентов	118 048	135 548	-12,9
Клиринговые расчеты	24 375	13 450	81,2
Корреспондентские счета банков нерезидентов	10 814	3 431	215,2
Итого остатки средств кредитных организаций	153 237	152 429	0,5

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам, всего,	9 079 485	100.0	8 292 179	100.0
в том числе:				
Кредитным организациям	3 080 000	34.0	1 980 000	23.9
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	2 262 791	24.9	2 468 894	29.8
на финансирование текущей деятельности	1 311 851	14.4	1 758 079	21.2
на расчеты с поставщиками	249 234	2.7	0	0.0
на приобретение основных средств	526 542	5.8	385 115	4.6
на строительство объектов	150 292	1.7	325 700	3.9
на погашение кредитов	24 872	0.3	0	0.0
Физическим лицам, всего, в том числе:	2 805 180	30.9	2 653 839	32.0
ипотечные ссуды	942 270	10.4	670 715	8.1
автокредиты	0	0.0	1 321	0.0
иные потребительские ссуды	1 862 910	20.5	1 981 803	23.9
Учтенные векселя	745 480	8.2	755 177	9.1
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	186 034	2.0	434 269	5.2
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	810 473	8.9	900 445	10.9

Итого чистая ссудная задолженность

8 269 012

0

7 391 734

0

Ниже указана информация по заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям.

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам (юридическим лицам и ИП), всего, в том числе:	2 262 791	100.0	2 468 894	100.0
по видам экономической деятельности:	2 163 825	95.6	2 426 911	98.3
добыча полезных ископаемых	13 750	0.6	9 300	0.4
обрабатывающие производства:	213 173	9.4	182 413	7.4
<i>производство пищевых продуктов</i>	<i>144 185</i>	<i>6.4</i>	<i>131 009</i>	<i>5.3</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность</i>	<i>2 819</i>	<i>0.1</i>	<i>31 276</i>	<i>1.3</i>
<i>производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>	<i>65 000</i>	<i>2.9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 100	0.1	9 780	0.4
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	138 145	6.1	171 495	6.9
строительство	411 207	18.2	289 765	11.7
транспорт и связь	11 694	0.5	19 221	0.8
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204 096	9.0	327 393	13.3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	328 195	14.5	492 015	19.9
прочие виды деятельности	841 465	37.2	925 529	37.5
На завершение расчетов (овердрафт)	98 966	4.4	41 983	1.7
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 642 378	72.6	1 619 538	65.6
индивидуальным предпринимателям	54 942	2.4	68 448	2.8

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

тыс. руб.

	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на	на	на	на
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	2 262 791	2 468 894	2 805 180	2 653 839
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	113 042	105 811	397 015	17 582
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	304 551	88 581	43 627	80 056
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	137 159	422 829	407 059	158 857
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня	545 230	582 832	533 540	793 916

до 1 года

- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью
просроченной задолженности от 1 года

1 162 809

1 268 841

1 423 939

1 603 428

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

тыс. руб.

	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	на	на
		01.01.2018	01.01.2017
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе:		745 480	755 177
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	503 031	483 956
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	242 449	271 221

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, приведена в таблицах ниже:

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

тыс. руб.

	на	уд. вес в	на	уд. вес в
	01.01.2018	общей сумме кредитов, %	01.01.2017	общей сумме кредитов, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	5 067 971	100.0	5 122 733	100.0
Москва	4 025 605	79.4	3 994 063	78.0
Московская область	204 801	4.0	132 769	2.6
Амурская область	336 020	6.6	504 320	9.8
Владимирская область	50 754	1.0	116 120	2.3
Калининградская область	93 895	1.9	121 785	2.4
Другие регионы России	356 896	7.1	253 676	5.0
<i>Итого по России</i>	<i>5 067 971</i>	<i>100.0</i>	<i>5 122 733</i>	<i>100.0</i>

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

тыс. руб.

	на	уд. вес в	на	уд. вес в
	01.01.2018	общей сумме кредитов, %	01.01.2017	общей сумме кредитов, %
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	745 480	100.0	755 177	100.0
Москва	745 480	100.0	755 177	100.0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и

нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

В отчетном периоде 2017 года Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 7 305 511 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 7 400 278 тыс. руб.

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

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

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Условные обязательства по сделкам на ММВБ	320 532	1 021 485	-68.6
Гарантии выданные	747 136	471 250	58.5
Неиспользованные кредитные линии	155 471	88 428	75.8
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	18 300	19 058	-4.0
Итого условные обязательства	1 241 439	1 600 221	-22.4

тыс. руб.

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

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

тыс. руб.

		на 01.01.2018			на 01.01.2017		
Вид деятельности		Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения
Государственные облигации РФ		25634					
ОФЗ 26204RMFS	Государственные органы. Управление финансовой и фискальной деятельностью	25634	RUB	15.03.2018			
Облигации кредитных организаций - резидентов		326 914			365 299		
ПАО "Московский кредитный банк"		184 418	RUB	10.07.2019	108 995	RUB	10.07.2019
ПАО "Московский кредитный банк"	Банковская деятельность.	-			20 445	RUB	24.10.2018
ПАО "Московский кредитный банк"	Прочее денежное посредничество.	-			70 508	RUB	25.03.2020
КБ "ЛОКО-БАНК" (АО)		-			60 545	RUB	02.04.2020
КБ "ЛОКО-БАНК" (АО)		-			1 060	RUB	17.07.2018

АО "Россельхозбанк"	6 179	RUB	14.11.2019	-	-	-
АО "Россельхозбанк"	10 595	RUB	18.07.2023	-	-	-
АО "Россельхозбанк"	85 585	RUB	01.07.2021	-	-	-
АО "Россельхозбанк"	18 382	RUB	05.06.2018	-	-	-
АО "Россельхозбанк"	20 722	RUB	04.04.2022	-	-	-
АО "Россельхозбанк"	1 033	RUB	11.04.2023	-	-	-
ПАО "Промсвязьбанк"	-	RUB		5 700	RUB	02.10.2019
ПАО "Промсвязьбанк"	-	-	-	97 072	RUB	28.03.2021
ПАО Банк "ФК Открытие"	-	-	-	974	RUB	28.02.2017
Итого	352 548			365 299		

Анализ географической концентрации вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показал, что весь объем вложений по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. относился к г. Москва.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по географической концентрации

тыс. руб.

	на 01.01.2018	уд. вес в общей сумме вложений, %	на 01.01.2017	уд. вес в общей сумме вложений, %
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящиеся в географических зонах:	352 548	100	365 299	100
Москва	352 548	100	365 299	100

Финансовые вложения в долевыми ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет. В отчетном периоде финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном 2017 году проводились операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. На 01.01.2017 остатки по данным ценным бумагам отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 Банком осуществлена переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

Информация об объеме и структуре финансовых вложений, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

тыс. руб.

Вид деятельности	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб. на момент переклассификации	Дата погашения	категория до переклассификации	категория после переклассификации
Облигации кредитных организаций - резидентов	26206			
ПАО "Промсвязьбанк"	26206	01.02.2018	имеющиеся для продажи	удерживаемые до погашения

На 01.01.2018 года под ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» сформированы резервы на возможные потери в размере 26 206 тыс. руб.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

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

	Стоимость на 01.01.2018	Стоимость на 01.01.2017	Остаточная стоимость (за минусом амортизации) на 01.01.2018	Остаточная стоимость (за минусом амортизации) на 01.01.2017	Изменение стоимости	Изменение остаточной стоимости
Земля	24 955	19 198	24 955	19 198	5 757	5 757
Основные средства кроме земли в том числе:	329 199	344 485	198 697	213 483	-15 286	-14 787
- Здания и сооружения	269 081	285 052	194 483	209 354	-15 971	-14 872
- Транспортные средства	8 594	8 814	383	429	-220	-46
- Банковское оборудование	25 460	25 103	1 766	2 401	357	-635
- Вычислительная и оргтехника	17 683	16 695	1 294	343	988	951
- Прочие основные средства	8 381	8 821	771	956	-440	-185
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	1 384 912	251 048	1 384 912	251 048	1 133 864	1 133 864
- Земля	1 308 968	43 570	1 308 968	43 570	1 265 398	1 265 398
- Недвижимость (кроме	75 944	207 478	75 944	207 478	-114 236	-114 236

земли)						
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	576 083	1 906 477	576 083	1 906 477	-1 330 394	-1 330 394
- Земля	2 280	1 254 755	2 280	1 254 755	-1 252 475	-1 252 475
- Недвижимость (кроме земли)	573 803	651 722	573 803	651 722	114 236	114 236
Нематериальные активы	4 723	3 951	2 375	3 120	772	-745
Запасы	538	577	538	577	-39	-39
Итого	2 320 410	2 525 736	2 187 560	2 393 904	-205 326	-206 344

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

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют. По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2018 г.

4.6. Прочие активы

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

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Прочие финансовые активы			
Требования по начисленным процентам	23 507	26 791	-12.3
Расчеты по хозяйственным операциям	4 440	6 064	-26.8
Комиссионное обслуживание	6 331	2 272	178.7
Прочие финансовые активы	3 755	403	831.8
Итого прочие финансовые активы	38 033	35 530	7.0
Прочие нефинансовые активы			
Страховые взносы (переплата) в ФСС	3 115	2 032	53.3
Переплата по налогам	6 746	0	-
Расходы будущих периодов	305	539	-43.4
Расчеты по аренде	3 881	1 009	284.6
Страхование	247	166	48.8
Госпошлина	0	647	-
Прочие нефинансовые активы	609	593	2.7
Итого прочие нефинансовые активы	14 903	4 986	198.9
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	52 936	40 516	30.7

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Требования по начисленным процентам	20 298	3 002	207	0	23 507
Расчеты по хозяйственным операциям	4 440	0	0	0	4 440
Комиссионное обслуживание	6 327	1	3	0	6 331
Прочие финансовые активы	3 755	0	0	0	3 755
Итого прочие финансовые активы	34 820	3 003	210	0	38 033

Страховые взносы (переплата) в ФСС	3 115	0	0	0	3 115
Переплата по налогам	6 746	0	0	0	6 746
Расходы будущих периодов	305	0	0	0	305
Расчеты по аренде	3 881	0	0	0	3 881
Страхование	247	0	0	0	247
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	609	0	0	0	609
Итого прочие нефинансовые активы	14 903	0	0	0	14 903
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	49 723	3 003	210	0	52 936

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Требования по начисленным процентам	16 154	10 446	191	0	26 791
Расчеты по хозяйственным операциям	6 008	56	0	0	6 064
Комиссионное обслуживание	2 085	183	4	0	2 272
Прочие финансовые активы	403	0	0	0	403
Итого прочие финансовые активы	24 650	10 685	195	0	35 530
Страховые взносы (переплата) в ФСС	2 032	0	0	0	2 032
Расчеты по аренде	1 009	0	0	0	1 009
Госпошлина	647	0	0	0	647
Расходы будущих периодов	539	0	0	0	539
Страхование	166	0	0	0	166
Прочие нефинансовые активы	593	0	0	0	593
Итого прочие нефинансовые активы	4 986	0	0	0	4 986
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	29 636	10 685	195	0	40 516

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	23 507	4 451	2 108	3 323	2 357	8 886	1 989	0	0	0	0	393
Расчеты по хозяйственным операциям	4 440	1 119	0	0	0	56	2 868	52	107	238	0	0
Комиссионное обслуживание	6 331	81	0	0	21		0	6 229	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 755	3 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	38 033	9 406	2 108	3 323	2 378	8 942	4 857	6 281	107	238	0	393
Страховые взносы (переплата) в ФСС	3 115	3 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	6 746	6 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	305	0	0	0	0	1	103	57	65	72	7	0
Расчеты по аренде	3 881	3 881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхование	247	0	0	0	0	4	139	65	35	4	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	609	593	0	0	16	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	14 903	14 335	0	0	16	5	242	122	100	76	7	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	52 936	23 741	2 108	3 323	2 394	8 947	5 099	6 403	207	314	7	393

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	26 791	2 720	1 908	3 259	7 764	4 129	799	3 292	7	2 913	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	6 064	780	0	1	143	2 244	2 505	124	5	262	0	0
Комиссионное обслуживание	2 272	2 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	403	403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	35 530	6 175	1 908	3 260	7 907	6 373	3 304	3 416	12	3 175	0	0
Страховые взносы (переплата) в ФСС	2 032	2 032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	539	0	0	0	0	0	236	170	102	8	23	0
Расчеты по аренде	1 009	781	0	0	0	0	0	0	228	0	0	0
Страхование	166	21	0	0	0	0	4	83	28	30	0	0
Госпошлина	647	437	0	0	0	71	139	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	593	526	1	0	20	16	0	0	30	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	4 986	3 797	1	0	20	87	379	253	388	38	23	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40 516	9 972	1 909	3 260	7 927	6 460	3 683	3 669	400	3 213	23	0

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Юридические лица:	2 629 301	1 225 527	114.5
- Средства на расчетных счетах	1 664 601	878 597	89.5
- Срочные депозиты	961 972	344 583	179.2
- Неоконченные расчеты	0	0	-
- Обеспечительные платежи	2 727	2 346	16.2
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	1	1	-
Физические лица:	7 076 676	7 203 205	-1.8
- Срочные вклады	6 449 225	6 558 260	-1.7
- Средства на текущих счетах/счетах до востребования, всего,	622 451	643 092	-3.2
- Аккредитивы	3 525	0	-
- Незавершенные переводы	0	0	-
- Обеспечительные платежи	1 245	1 617	-23.0
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	230	236	-2.5
Итого средства на счетах клиентов	9 705 977	8 428 732	15.2

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Государственный сектор	1 699	1 614	5.3
Негосударственный сектор (кроме финансового) всего,	2 615 363	1 222 192	114.0
в том числе:			
- коммерческий сектор	2 518 314	1 103 790	128.2
- некоммерческий сектор	97 049	118 402	-18.0
Финансовый сектор	12 239	1 721	611.2
Итого средства на счетах юридических лиц	2 629 301	1 225 527	114.5

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

	на 01. 01.2018		на 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес %	сумма, тыс. руб.	уд. вес %
Промышленность	79 060	3.01	94 379	7.70
Торговля	651 767	24.78	261 786	21.36
Консультационные, бухгалтерские, финансовые услуги	354 524	13.48	85 051	6.94
Операции с недвижимым имуществом	70 264	2.67	90 223	7.36
Строительство	742 392	28.24	208 257	16.99
Сфера услуг	92 601	3.52	52 099	4.25
Общественные организации	97 049	3.69	118 402	9.66
Финансовые организации	12 239	0.47	1 721	0.14
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 230	0.43	33 415	2.73
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 836	0.07	4 239	0.35
Прочие виды деятельности	516 339	19.64	275 955	22.52
Итого средства на счетах клиентов юридических лиц	2 629 301	100.00	1 225 527	100.00

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2018 г.

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

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	307	9.5	30.10.2017	по предъявлении, но не ранее 31.01.2018г.
RUR	1247	9.5	30.10.2017	по предъявлении, но не ранее 31.03.2018г.
RUR	1 010	8	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	2 664	9.5	24.11.2017	по предъявлении, но не ранее 26.02.2018г.
RUR	2 272	9.5	24.11.2017	по предъявлении, но не ранее 30.03.2018г.
Итого	7 899			

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2017 г.

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

Беспроцентных векселей на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не было.

Депозитные сертификаты на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

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

Депозитные сертификаты на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовала просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и

реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

4.9. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	159 040	130 280	22.1
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	7 423	6 530	13.7
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	440	0.0
Прочие финансовые обязательства	0	0	-
Итого прочие финансовые обязательства	166 903	137 250	21.6
Обязательства по расчетам с поставщиками	15 433	14 540	6.1
Задолженность по расчетам с персоналом	8 107	4 670	73.6
Обязательства по арендной плате	20 272	18 363	10.4
Расчеты по дивидендам	8 019	7 238	10.8
Обязательства по текущим налогам:	0	20 989	-
Расчеты по социальному страхованию	0	17 302	-
Доходы будущих периодов	157 179	182 042	-13.7
Прочие нефинансовые обязательства	266	2 730	-90.3
Итого прочие нефинансовые обязательства	209 276	267 874	-21.9
Итого прочие обязательства	376 179	405 124	-7.1

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	156 788	1967	285	-	159 040
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	3 866	3557	-	-	7 423
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	-	-	-	440
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	161 094	5524	285	0	166 903
Задолженность по расчетам с персоналом	15 433	-	-	-	15 433
Доходы будущих периодов	8 107	-	-	-	8 107
Обязательства по текущим налогам:	20 272	-	-	-	20 272
Расчеты по социальному страхованию	8 019	-	-	-	8 019
Обязательства по арендной плате	0	-	-	-	0
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	157 132	24	23	-	157 179

Прочие нефинансовые обязательства	266	0	0	-	266
Итого прочие нефинансовые обязательства	209 229	24	23	0	209 276
Итого прочие обязательства	370 323	5 548	308	0	376 179

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	122 958	5 239	2 083	-	130 280
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 403	4 127	-	-	6 530
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	-	-	-	440
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	0
Итого прочие финансовые обязательства	125 801	9366	2083	0	137 250
Обязательства по расчетам с поставщиками	182 042	-	-	-	182 042
Обязательства по арендной плате	20 989	-	-	-	20 989
Обязательства по текущим налогам:	18 363	-	-	-	18 363
Расчеты по дивидендам	17 302	-	-	-	17 302
Задолженность по расчетам с персоналом	14 540	-	-	-	14 540
Расчеты по социальному страхованию	7 238	-	-	-	7 238
Доходы будущих периодов	4 670	-	-	-	4 670
Прочие нефинансовые обязательства	2 347	383	-	-	2 730
Итого прочие нефинансовые обязательства	267 491	383	0	0	267 874
Итого прочие обязательства	393 292	9 749	2 083	0	405 124

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2018 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	159 040	0	229	699	2 450	1 261	27 830	45 192	30 544	28 228	22 607	0
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	7 423	0	0	2 421	22	10	873	241	289	0	3 567	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	<b align="right">166 903	<b align="right">440	<b align="right">229	<b align="right">3 120	<b align="right">2 472	<b align="right">1 271	<b align="right">28 703	<b align="right">45 433	<b align="right">30 833	<b align="right">28 228	<b align="right">26 174	<b align="right">0
Задолженность по расчетам с персоналом	15 433	3 463	0	193	600	0	11 177	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	8 107	543	0	0	1 523	15	5 700	326	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	20 272	0	0	95	0	7 121	13 056	0	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию	8 019	4 335	0	60	0	0	3 624	0	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	157 179	134 184	0	22 729	0	23	243	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	266	266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	<b align="right">209 276	<b align="right">142 791	<b align="right">0	<b align="right">23 077	<b align="right">2 123	<b align="right">7 159	<b align="right">33 800	<b align="right">326	<b align="right">0	<b align="right">0	<b align="right">0	<b align="right">0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<b align="right">376 179	<b align="right">143 231	<b align="right">229	<b align="right">26 197	<b align="right">4 595	<b align="right">8 430	<b align="right">62 503	<b align="right">45 759	<b align="right">30 833	<b align="right">28 228	<b align="right">26 174	<b align="right">0

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2017 г.**

		тыс. руб.										
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	130 280	4 528	8 163	9 917	17 308	12 505	25 219	26 029	17 440	6 150	0	3 021
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	6 530	0	0	995	0	7	921	155	4 426	3	23	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	440	0	0	0	0	440	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	137 250	4 528	8 163	10 912	17 308	12 952	26 140	26 184	21 866	6 153	23	3 021
Задолженность по расчетам с персоналом	14 540	11 859	2 680	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	4 670	4 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	18 363	0	0	0	0	6 657	11 706	0	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию	7 238	3 404	0	0	0	3 834	0	0	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	20 989	20 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	17 302	17 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	182 042	115 706	0	109	0	66 227	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 730	2 730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	267 874	176 660	2 680	109	0	76 719	11 706	0	0	0	0	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	405 124	181 188	10 843	11 021	17 308	89 671	37 846	26 184	21 866	6 153	6 173	3 021

4.10. Источники собственных средств

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

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

Ниже раскрывается состав собственных средств Банка за 2017 финансовый год:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	1 329 776	1 329 776	
Резервный фонд	254 500	254 500	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	160 709	162 722	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	151 695	150 401	
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	5 417	1 294	
Эмиссионный доход	15 981	15 981	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 373	-1 358	
Итого источников собственных средств	1 915 705	1 913 316	

По состоянию на 01.01.2018 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 руб. и состоял из 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменялся.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Основными источниками доходов Банка за 2017 год являлись доходы от кредитных операций, от вложений в ценные бумаги, от валютно-обменных операций, а также комиссионные доходы. Основные статьи расходов – процентные расходы по депозитным операциям и средствам в Банке России, а также комиссионные расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %	тыс. руб.
Комиссионные доходы				
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	73 679	59 630	23,6	
Комиссии по переводам клиентов	40 282	37 771	6,6	
Комиссии по выданным гарантиям	28 442	18 500	53,7	
Комиссия за услуги в системе электронных расчетов	19 174	22 621	-15,2	
Комиссии за валютный контроль	11 982	14 277	-16,1	
Комиссии по операциям с банковскими картами	14 977	16 695	-10,3	
Итого комиссионных доходов	188 536	169 494	11,2	

Комиссионные расходы

Комиссии по расчетно-кассовым операциям	-24 091	-5 312	353,5
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-14 180	-16 456	-13,8
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	-3 256	-3 617	-10,0
Итого комиссионные расходы	-41 527	-25 385	63,6

Чистый комиссионный доход	147 009	144 109	2,0
----------------------------------	----------------	----------------	------------

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Расходы на содержание персонала	289 001	295 143	-2,1
Страхование	96 142	109 600	-12,3
Операции с недвижимостью ВНОД (реализация, выбытие, содержание)	60 650	2 701	2145,5
Прочие расходы по размещенным средствам	50 390	6 700	652,1
Организационные и управленческие расходы	51 432	42 929	19,8
Арендная плата	40 388	40 518	-0,3
Содержание имущества	23 195	20 173	15,0
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	9 402	10 298	-8,7
Рекламные и маркетинговые расходы	1 635	2 045	-20,0
Прочее	27 079	59 280	-54,3
Итого операционные расходы	649 314	589 387	10,2

Положительные курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, за отчетный период составили 58 807 тыс. руб., за 2016 год 62 161 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.	Начислено за отчетный период	Восстановлено за отчетный период	Списано безнадежной задолженности	тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.
Средства в кредитных организациях	0	27	72	0	45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 206	31 709	5 503	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	865 246	723 158	783 902	45 445	971 435
Прочие активы	16 881	22 328	15 084	6 051	15 688
Внебалансовые обязательства	3 802	37 573	40 272	0	6 501
Итого резерв на возможные потери	912 135	814 795	844 833	51 496	993 669

В отчетном 2017 году списано в связи с невозможностью дальнейшего использования полностью с амортизированных основных средств на сумму 469 тыс. руб. За период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. реализовано основных средств и недвижимости ВНОД на сумму 199 427 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 4 618 тыс. руб.

Кроме того, в отчетном 2017 году Банком реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 73 222 тыс. руб. (в том числе по договорам с отсрочкой платежа), получен убыток в размере 3 360 тыс. руб.

В отчетном периоде не было случаев прекращения отдельных направлений деятельности.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 2017 финансовый год

Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы по договорам займов, кредитов, ценным бумагам и другим долговым обязательствам	895 181	1.58	Процентные расходы по долговым обязательствам, в том числе проценты по ценным бумагам	648 189	1.14
			Расходы по арендной плате	35 928	0.06
			Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	96 142	0.17
Доходы от банковских услуг	197 472	0.35	Расходы по операциям уступки прав требования	0	0.00
Выручка от реализации ценных бумаг	52 797 583	93.08	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	52 700 281	93.07
Доходы по операциям в валюте	475 278	0.84	Расходы по операциям в валюте	410 796	0.73
Курсовые разницы от переоценки счетов	1 485 141	2.62	Курсовые разницы от переоценки счетов	1 494 139	2.64
			Расходы по оплате труда	289 183	0.51
Доходы от восстановления резервов	806 510	1.42	Расходы по резервам	760 329	1.34
			Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях, на расходы	57 563	0.10
Прочие доходы	65 089	0.11	Прочие расходы	133 425	0.24
Итого сумма доходов	56 722 254	100.00	Итого сумма расходов	56 625 975	100.00

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

Информация о вознаграждении работникам

	2017 год			2016 год			Изменение, %
	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Головная организация (включая территориально обособленные подразделения)	328	181 241	80.6	298	137 050	74.3	132.2
Филиалы (включая территориально обособленные подразделения)	98	43 614	19.4	106	47 306	25.7	92.2

Итого	426	224 855	100.0	404	184 356	100.0	122.0
-------	-----	---------	-------	-----	---------	-------	-------

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде не производилось.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В таблице ниже показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 489 441	1 471 737	1,2
Базовый капитал (Н1.1)	1 489 441	1 471 737	1,2
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476	-
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	151 695	150 401	0,9
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	-
Нематериальные активы	1 900	1 872	1,5
Отрицательная величина добавочного капитала	16 330	32 768	-50,2
Добавочный капитал			
Нематериальные активы	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	475	1 248	-61,9
	15 855	31 520	-49,7
Основной капитал (Н1.2)	1 489 441	1 471 737	1,2
Дополнительный капитал			
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0	-
Эмиссионный доход	114 150	136 980	-16,7
Прибыль текущего года	7 991	9 589	-16,7
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	10 599	3 911	171,0
Отрицательная величина дополнительного капитала	160 709	162 722	-1,2
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала			
	15 855	31 520	-49,7
	309 304	344 722	-10,3
Всего активов, взвешенных с учетом риска	12 835 218	12 893 705	-0,5
Операционный риск	173 391	179 883	-3,6
Рыночный риск	606 297	645 191	-6,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11,4	11,4	-
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11,4	11,4	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,6	11,5	0,9

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г. составило 11,4%, 11,4% и 11,6 % соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

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

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

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

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

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

Недосозданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. в составе капитала не было.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже:

			Нормативное значение	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017	Изменение, % пункта
Собственные средства (капитал), тыс. руб.				1 489 441	1 471 737	
Норматив достаточности собственных средств	H 1.0	>= 8%		11,6%	11,5%	0,1%
Норматив достаточности базового капитала	H 1.1.	>= 4,5%		11,4%	11,4%	0,0%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2.	>= 6%		11,4%	11,4%	0,0%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>= 15%		262,8%	161,2%	101,6%
Норматив текущей ликвидности	H3	>= 50%		371,8%	644,2%	-272,4%
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<= 120%		21,7%	25,6%	-3,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%		20,4%	22,4%	-2,0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<= 800%		278,0%	250,8%	27,2%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	<= 50%		0,3%	0,0%	0,3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	<= 3%		0,7%	0,7%	0,0%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%		0,0%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<= 20%		0,0%	0,0%	0,0%

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	1 345 757	X	X	X	X
- отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	1 101 476	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 101 476	1 101 476
- отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31		
- отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	244 281	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	171 308	166 633
Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	9 705 977	8 428 732	X	X		
- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		
- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	46	171 308	166 633
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 187 560	2 393 904	из них субординированные кредиты	X		
- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	2 375	3 120	X	X		
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8		
ные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 375	3 120	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	1 900	1 872
- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	475	1 248
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	107 445	58 708	X	X		
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	107 445	58 708	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10		
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	126 782	148 055	X	X		
- уменьшающее деловую репутацию	X			X	X		
- уменьшающее иные нематериальные активы	X			X	X		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25			X	X		
- уменьшающие базовый	X			Вложения в собственные	16		

капитал					акции (доли)	
- уменьшающие добавочный капитал	X				Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2
- уменьшающие дополнительный капитал	X				Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52
Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 774 797	7 909 462	X		X
- несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18
- существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19
- несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39
- существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40
- несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X				Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54
- существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X				Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55

Информация о значении показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским секторами в целом
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.01.2018 г. значение показателя финансового рычага составило 11,8%, по состоянию на 01.01.2017 г. - 13,0%. Снижение показателя финансового рычага не является существенным, его компоненты также не имели существенных изменений за отчетный период.

Активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), активов по операциям займа ценных бумаг, ПФИ, представляющих собой актив, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. на балансе Банка не было.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств

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

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	тыс. руб. Изменение, %
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	914 126	546 060	67,4
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	73 964	71 702	3,2
Корреспондентские счета в банках	153 237	152 429	0,5
Итого	1 141 327	770 191	48,2

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, заключенного между Банком России и Банком по «Положению о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 г. №236-П составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

тыс. руб.

	Российская Федерация			Страны ОЭСР			Страны СНГ и другие			ИТОГО		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение, %
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	251 180	240 968	4,2	104 925	148 245	-29,2	2 083	5	-	358 188	389 218	-8,0
Средства кредитной организации в Банке России	619 088	225 113	175,0	10 814	3 431	215,2	0	0	-	629 902	228 544	175,6
Торговые ценные бумаги	352 548	365 299	-3,5	0	0	-	0	0	-	352 548	365 299	-3,5
Средства в кредитных организациях	153 237	152 429	0,5	0	0	-	0	0	-	153 237	152 429	0,5
Ссудная задолженность	8 267 012	7 391 734	11,8	0	0	-	2 000	0	100,0	8 269 012	7 391 734	11,9
Требования по текущему налогу на прибыль	33 394	33 631	-0,7	0	0	-	0	0	-	33 394	33 631	-0,7
Отложенный налоговый актив	107 445	58 708	83,0	0	0	-	0	0	-	107 445	58 708	83,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 187 560	2 393 904	-8,6	0	0	-	0	0	-	2 187 560	2 393 904	-8,6
Прочие активы	52 919	40 148	31,8	0	368	-100,0	17	0	100,0	52 936	40 516	30,7
Обязательства												
Средства Банка России и кредитных организаций	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 593 122	8 378 452	14,5	10 064	5 794	73,7	102 791	44 486	131,1	9 705 977	8 428 732	15,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 899	138 817	-91,4	0	0	-	0	0	-	11 899	138 817	-91,4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15	0	100,0	0	0	-	0	0	-	15	0	100,0
Отложенное налоговое обязательство	126 782	148 055	-14,4	0	0	-	0	0	-	126 782	148 055	-14,4
Прочие обязательства	375 896	404 949	-7,2	104	175	-40,6	179	0	100,0	376 179	405 124	-7,1

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

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

Система управления рисками Банка предусматривает:

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

Банк ежегодно проводит идентификацию значимых рисков в зависимости от их воздействия на его деятельность на основании принятой Банком «Методики выявления и идентификации значимых рисков в АО «ТЭМБР-БАНК» (Приложение № 3 к Положению «О системе контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в АО «ТЭМБР-БАНК»», предусматривающей количественные и качественные показатели значимости, характерные для отдельных видов риска. Перечень значимых рисков Банка ежегодно рассматривается в рамках пересмотра целевой (ожидаемой) структуры рисков Банка, по результатам проведенной Управлением рисков идентификации. Результаты идентификации рисков как значимых рассматриваются Службой внутреннего аудита и Правлением Банка, утверждаются Советом директоров Банка. Целевая (ожидаемая) структура рисков, перечень значимых рисков Банка и допустимые уровни операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на период 2017 г. рассмотрены и утверждены Советом директоров Банка на заседании 16.03.2017 г. (протокол № 27).

К значимым, количественно оцениваемым рискам Банка отнесены: кредитный, рыночный, процентный (по неторговым операциям), операционный риски. К рискам, процедуры идентификации и оценки которых на постоянной основе осуществляются Банком, также отнесены: правовой риск, комплаенс-риск (регуляторный риск) и страновой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Банк контролирует концентрацию риска в рамках управления кредитным, рыночным рисками и ликвидностью Банка.

В Банке действуют «Политика в области системы внутреннего контроля и управления рисками ОАО «ТЭМБР-БАНК» (новая редакция утверждена Советом директоров 26.12.2017г.), определяющая основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, «Политика комплаенс-контроля в АО «ТЭМБР-БАНК», содержащая общие принципы и направления организации системы осуществления контроля в целях выявления, оценки и управления комплаенс-риском.

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

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

Совет директоров Банка в рамках установленной компетенции:

- принимает решения по стратегическим вопросам управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности капитала на покрытие рисков Банка;
- устанавливает целевую структуру и плановые целевые уровни значимых рисков, перечень и значения показателей, характеризующих предельные уровни рисков, которые Банк способен принять, не нарушая регулятивных ограничений (показатели склонности к риску);
- утверждает внутренние документы по вопросам управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет оценку уровня управления значимыми рисками;

Комитет по аудиту Совета директоров Банка в рамках обеспечения деятельности Совета директоров:

- осуществляет анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка на основе информации, предоставляемой аудиторами, Службой внутреннего аудита, Службой комплаенс-контроля и Управлением рисков Банка;
- определяет области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть аудиту, дает рекомендации о проведении аудита «зон риска» Службе внутреннего аудита, Службе комплаенс-контроля;
- осуществляет анализ эффективности принципов и процедур внутреннего контроля и управления рисками, предлагает меры по их совершенствованию;

Комитет по стратегии, корпоративному управлению, планированию и управлению капиталом Совета директоров Банка в рамках обеспечения деятельности Совета директоров, в том числе в вопросах принятия банковских рисков:

- предоставляет рекомендации Совету директоров по одобрению крупных сделок, сделок с заинтересованностью;
- рекомендации по результатам оценки состояния системы корпоративного управления Банка и его соответствия рекомендациям Банка России.

Правление Банка в рамках установленной компетенции:

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает внутренние документы, предусматривающие процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования;
- определяет систему лимитов как меру контроля и управления финансовыми рисками Банка;
- оценивает допустимость уровня принимаемых банковских рисков в соответствии с политикой Банка ограничения рисков;
- обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- организует разработку и тестирование планов по обеспечению непрерывности деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Председатель Правления Банка в рамках установленной компетенции:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, вынесения

вопросов управления рисками Банка на рассмотрение Правления и(или) Совета директоров Банка для коллегиального решения;

- рассматривает регулярные отчеты и справки подразделений, специальных коллегиальных органов Банка об уровне принятия рисков оценивает допустимость принятия контролируемых рисков Банка;

- представляет Совету директоров Банка годовой отчет о состоянии управления рисками на основании представленных подразделениями и специальными коллегиальными органами Банка отчетов и справок о принятых рисках и их возможном влиянии на финансовые результаты будущих периодов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка в пределах предоставленных ему полномочий:

- участвует в управлении рисками банковской деятельности: риском ликвидности, рыночными рисками (*фондовым, процентным, валютным и товарным*) и процентным риском по неторговым операциям Банка;

- участвует в разработке порядка действий Банка при значительных изменениях рыночных ситуаций (*изменения рыночных цен, курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов, процентных ставок по активам, в том числе по вкладам, кредитам, портфельным инвестициям*) и угрозе реализации рыночных рисков;

- разрабатывает предложения по системе мер в целях снижения риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка.

Кредитный комитет в пределах предоставленных ему полномочий в соответствии с Кредитной политикой Банка принимает решения по управлению кредитным риском в части:

- условий выдачи Банком кредитов и банковских гарантий, способов обеспечения исполнения клиентами-заемщиками обязательств и условий договоров о предоставлении обеспечения исполнения обязательств;

- оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, размера расчетного резерва по возможным потери в соответствии с политикой создания резервов, предусмотренной внутренними документами Банка;

- достаточности мер по обеспечению возврата просроченной задолженности по кредитным договорам и договорам о выдаче банковской гарантии.

Кредитный комитет Головной организации и кредитные комитеты филиалов Банка контролируют уровень принятия кредитного риска в отношении заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций), принимают решения по вопросам выдачи кредитов и всем вопросам, возникающим в ходе их обслуживания.

Комитет по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в пределах предоставленных ему полномочий:

- организует подготовку предложений по совершенствованию системы управления непрерывностью деятельности Банка в рамках снижения уровня принимаемого Банком операционного риска;

- планирует комплекс мероприятий по предотвращению и (или) ликвидации последствий возможного нарушения режима функционирования Банка вследствие чрезвычайных, нестандартных, а также кризисных ситуаций (План ОНиВД);

- организует мониторинг эффективности проводимых в рамках реализации Плана ОНиВД Банка мероприятий.

Служба внутреннего аудита в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- контроль эффективности методологии оценки рисков, установленных внутренними документами Банка;

- контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками Банка.

Служба комплаенс-контроля (Служба внутреннего контроля) в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- выявление, мониторинг и оперативный контроль комплаенс-риска (в т.ч.

регуляторного риска) в бизнес-процессах Банка;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском (в т.ч. регуляторным риском);

- разработку мер по снижению комплаенс-риска и сокращению потерь Банка, связанных с реализацией комплаенс-риска, и контроль за применением этих мер подразделениями Банка.

Финансово-экономическое управление в рамках системы управления рисками Банка проводит:

- стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного риска, процентного риска (по неторговым операциям) и риска концентрации в целях определения финансовой устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам, присутствующим в сфере деятельности Банка, и формирования обоснованных подходов к стратегическому планированию деятельности Банка и планированию капитала.

Управление по работе с финансовыми и корпоративными институтами в рамках системы управления рисками Банка проводит:

- анализ финансового состояния контрагентов Банка кредитных организаций, страховых компаний, эмитентов долговых бумаг;

- готовит предложения по установлению лимитов на контрагентов в соответствии с проводимой Банком политикой ограничения принимаемых рисков.

Служба информационной безопасности является уполномоченным органом, который в рамках системы управления операционным риском Банка участвует:

- в создании и эксплуатации системы обеспечения информационной безопасности Банка,
- в идентификации активов Банка, подлежащих защите, определении моделей угроз и нарушителей информационной безопасности Банка, контроле актуальности средств и механизмов защиты от воздействия информационно-технологического риска;

- в защите интересов Банка от возникновения ущерба бизнесу Банка или потерь в результате воздействия факторов информационно-технологического риска, вызывающих возможность потери состояния защищенности интересов Банка в информационной сфере.

Управление рисков в рамках системы управления рисками Банка:

- участвует в разработке, внедрении, реализации и совершенствовании системы управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;

- представляет на утверждение Совета директоров Банка предложения по целевой структуре рисков, перечню значимых рисков, целевому уровню достаточности капитала, целевым (плановым) уровням значимых рисков, лимитам для значимых рисков, в отношении которых устанавливаются требования к капиталу, значениям показателей оценки склонности к риску;

- оценивает потери в результате реализации рисков Банка, представляет на утверждение Совета директоров предложения по величине предельного уровня убытков (лимиты) по структурным подразделениям;

- формирует внутреннюю отчетность о результатах наблюдения и оценки уровня значимых рисков Банка, результатах мониторинга текущих значений показателей оценки склонности к риску для представления Правлению и Совету директоров Банка, осуществляющих управление банковскими рисками и капиталом;

- консолидирует информацию подразделений о рисках Банка, подлежащую раскрытию перед широким кругом пользователей.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системе управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

Для оценки отнесенных к значимым рискам Банка кредитного, рыночного рисков, процентного риска по неторговым операциям, операционного риска Банк использует стандартизированные методы, установленные нормативными актами России: Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П, Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П, Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П, Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И.

Формой деятельности Банка на рынке ценных бумаг являются вложения в ценные бумаги для получения дохода. Основными применяемыми Банком методами управления рыночным риском являются мониторинг состояния финансовых рынков и установление системы лимитов. В рамках процедур управления риском Банк контролирует присутствие риска избыточной концентрации в части вложений в ценные бумаги отдельных эмитентов, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости на ценные бумаги. Кроме ограничения объема вложений (лимит) при совершении операций на рынке ценных бумаг, в соответствии с «Регламентом принятия решений о приобретении/ реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 349 по отдельным финансовым инструментам устанавливаются ограничения на величину ценовых колебаний («stop-loss») и предусматривается принудительное закрытие позиции по финансовому инструменту при неблагоприятном изменении его рыночной стоимости.

В рамках управления процентным риском по неторговым операциям Банк контролирует влияние на финансовый результат и его собственные средства (капитал) процентного риска. Контроль за уровнем принимаемого процентного риска по неторговым операциям осуществляется Банком в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с применением гэп-анализа, который позволяет на основе распределения чувствительных к изменению процентной ставки активов и обязательств Банка по установленным временным интервалам определить в денежном выражении величину процентного риска в каждом из этих интервалов (гэп-разрыв). Гэп-анализ проводится с использованием стресс-тестирования по упрощенному сценарию для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при заданном изменении общего уровня процентных ставок: росте или снижении на 200 и на 400 базисных пунктов доходности указанных финансовых инструментов (основание: Письмо Банка России от 02.10.2007 г. N 15-1-3-6/3995; п. 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Приложение № 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У). Применение гэп-анализа позволяет также учесть возможное влияние на капитал Банка изменений рыночных процентных ставок, в число показателей для контроля за уровнем риска входит «показатель чувствительности капитала к колебаниям рыночных ставок». Одним из основных инструментов управления риском Банк рассматривает систему лимитов, устанавливающих ограничения, в том числе на концентрацию процентных доходов от определенных видов финансовых инструментов. Процедуры контроля за риском предусмотрены Положением «Об управлении процентным риском в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 446, действующая редакция которого была утверждена Советом директоров Банка 09.08.2017 г.

Внутренние процедуры контроля и оценки уровня принимаемого Банком операционного риска предусмотрены Положением «Об управлении операционным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 212.

Управление значимыми рисками Банка основано и осуществляется в соответствии с установленными внутренними документами Банка методами и инструментами, обобщенными в Положении «О системе контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 172.

В отчетном периоде Банк ввел в действие в числе показателей для контроля за уровнем риска, который Банка может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели склонности к риску), показатели, характеризующие достаточность капитала, а также характеризующие концентрацию риска в отношении кредитного риска, процентного

риска (по неторговым операциям) и в рамках управления ликвидностью Банка. Для этих показателей Советом директоров устанавливаются значения, в том числе сигнальные, которые служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня в рамках оценки достаточности капитала. Показатели, характеризующие склонность к риску, порядок их мониторинга и информирования органов управления Банка о результатах контроля показателей предусмотрены Положением о системе контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 172.

Действующие внутренние документы Банка по вопросам управления рисками банковской деятельности оценивались на соответствие требованиям нормативных актов и методических рекомендаций Банка России и, при необходимости, дорабатывались. В соответствии с «Планом актуализации нормативной базы документов АО «ТЭМБР_БАНК» на 2017 г.» рег. № 359 Советом директоров Банка в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 г. приняты и введены в действие в новой редакции:

Положение «О проведении стресс-тестирования в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 480;

Положение о системе контроля, оценки и управления рисками в отчетности по рискам в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 172;

Правила действий при выявлении Службой внутреннего аудита АО «ТЭМБР-БАНК» нарушений процедур принятия решений и оценки рисков рег. № 170;

Положение «Об управлении ликвидностью и ее оценке в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 247;

Положение «Об управлении процентным риском в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 446;

Положение «О порядке формирования АО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» рег. № 481;

Положение «О порядке управления и контроля АО «ТЭМБР-БАНК» за максимальными размерами рисков при проведении сделок кредитного характера с акционерами, инсайдерами и связанными с АО «ТЭМБР-БАНК» лицами, крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» рег. № 483;

Положение об обеспечении защиты информации от воздействия вредоносного программного кода в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 322;

Инструкция по защите автоматизированного рабочего места пользователя от воздействия вредоносного программного кода в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 423;

Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 273;

Положения об инсайдерской информации АО «ТЭМБР-БАНК» и контроле за соблюдением законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации рег. № 293;

Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 332.

Советом директором Банка утверждена «Стратегия развития АО «ТЭМБР-БАНК» на 2017 – 2018 годы» рег. 479.

Подверженность Банка рискам оценивается и ограничивается. Банковские риски, проявляющиеся в направлениях деятельности Банка, входят в целевую (ожидаемую) структуру рисков Банка. В рамках системы управления рисками допустимость уровня присутствия каждого риска, отнесенного к значимым рискам Банка, постоянно контролируется органами управления Банка.

Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск оценивается с целью определения максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени. Оцениваются риск уменьшения стоимости кредитных активов Банка или риск снижения фактической доходности

этой части активов значительно ниже ожидаемого (запланированного) уровня, а также удельный вес возможных убытков.

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. В рамках рыночного риска контролируются фондовый риск, процентный риск, валютный и товарный риски.

Фондовый риск - рыночный риск по ценным бумагам (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Фондовый риск регулируется Банком путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Процентный риск - риск возможных потерь по позициям долговых ценных бумаг и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю Банка. В рамках управления процентным риском Банк контролирует влияние на финансовый результат деятельности и капитал процентного риска и развивает систему лимитирования операций и инструментов, которые связаны с принятием процентного риска, и управление структурой портфеля, обеспечивает регулярный мониторинг и анализ риска, и контроль соблюдения лимитов.

Валютный риск - риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Риск предполагает вероятность убытков при проведении внешнеэкономических и других валютных операций вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Мерами снижения валютного риска являются поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП).

В отчетном периоде в рамках контроля уровня валютного риска на нескольких уровнях управления Банком осуществлялись контроль и оценка влияния на финансовое состояние Банка, структуру его валютных активов и пассивов и доходность деятельности изменений на финансовых рынках, изменений курса рубля к иностранным валютам и направления этих изменений. Банк постоянно контролировал размер своих валютных обязательств в целях предупреждения ухудшения финансового результата деятельности при их увеличении.

Товарный риск - риск убытков по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. При проведении операций, связанных с принятием товарного риска, осуществление контроля, оценки и управление риском возлагается на подразделения, специальные коллегиальные органы и органы управления Банка, участвующие в системе управления рыночным риском.

Процентный риск по неторговым операциям - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Проявления операционного риска контролируются во всех осуществляемых Банком направлениях деятельности. Источниками операционного риска являются несоответствие характеру и масштабам

деятельности Банка и/или требованиям законодательства РФ установленных Банком порядков проведения банковских операций и других сделок, их нарушения персоналом Банка, сбой в работе применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также воздействие на деятельность Банка внешних событий. Оценка операционного риска Банка предполагает определение максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени в результате реализации факторов риска.

В рамках системы управления рисками и капиталом неотъемлемой частью процесса управления рисками Банка является **стресс-тестирование**, осуществляемое в целях определения финансовой устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам, связанным, в том числе с возможными спадами или кризисными явлениями в экономике. Учитываются факторы, которые, в соответствии с характером и направлениями деятельности Банка и ожидаемой структурой рисков, могут причинить максимальный ущерб Банку, в том числе повлечь потерю деловой репутации, включая факторы риска ликвидности, кредитного риска, процентного риска по неторговым операциям и риска концентрации.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Контроль за принятием Банком при осуществлении основной деятельности финансовых и нефинансовых рисков и допустимостью уровня их присутствия в деятельности и направлениях деятельности Банка осуществляется органами управления: председателем Правления, Правлением и Советом директоров Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также ответственными подразделениями и должностными лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам (еженедельно/ежемесячно/ежеквартально/ежегодно) и формы отчетов установлены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок анализа, оценки и управления банковскими рисками.

8.2. Информация о кредитном риске

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

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которой определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные размеры. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска, позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска. В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Для повышения эффективности управления кредитным портфелем и повышения прозрачности кредитной работы Банка создано Управление анализа и контроля кредитных операций и рисков (служба риск-менеджмента).

В соответствии с внутренними документами Банка Кредитный комитет обеспечивает конкурентоспособность услуг Банка, корректируя установленные процентные ставки по

кредитам при изменениях фундаментальных, конъюнктурных факторов на рынке банковских услуг.

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

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

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

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

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

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

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

Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала на основе внутренних рейтингов Банк не применял.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
1. Государственные органы и организации	981 572	9.65	0	981 572	10.51	156 842	1.76	0	156 842	1.94
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	955 938	9.40	0	955 938	10.24	156 842	1.76	0	156 842	1.94
1.1.1. корреспондентские счета	555 938	5.47	0	555 938	5.95	156 842	1.76	0	156 842	1.94
1.1.2. депозиты	400000	3.93	0	400 000	4.28	0	0	0	0	0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	25634	0.25	0	25 634	0.27	0	0	0	0	0
2. Банки-корреспонденты	3 986 787	39.22	26 206	3 960 581	42.42	3 516 727	40.08	45	3 516 682	44.62
2.1. Кредитные организации-резиденты	3 975 973	39.11	26 206	3 949 767	42.31	3 513 296	40.04	45	3 513 251	44.58
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	118 048	1.16	0	118 048	1.26	135 592	1.55	45	135 547	1.72
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	2 682 126	26.38	0	2 682 126	28.73	1 980 000	22.56	0	1 980 000	25.12
2.1.3. вложения в векселя	745 480	7.33	0	745 480	7.99	749 065	8.54	0	749 065	9.51
2.1.4. долговые ценные бумаги	353 120	3.47	26 206	326 914	3.50	365 299	4.16	0	365 299	4.64
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетов для расчетов по брокерским операциям	77 199	0.76	0	77 199	0.83	283 340	3.23	0	283 340	3.60
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	10 814	0.11	0	10 814	0.12	3 431	0.04	0	3 431	0.04
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	10 814	0.11	0	10 814	0.12	3 431	0.04	0	3 431	0.04
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
3. Корпоративные клиенты	2 338 933	23.00	409 630	1 929 303	20.67	2 536 006	28.90	508 375	2 027 631	25.73
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам(кроме ИП)	2 207 849	21.71	369 605	1 838 244	19.69	2 400 446	27.36	443 956	1 956 490	24.83
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам - резидентам	59 661	0.59	30 427	29 234	0.31	162 560	1.85	64 419	98 141	1.25
3.3. Требования с отсрочкой платежа	71 423	0.70	9 598	61 825	0.66	0	0.00	0	0	0.00
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	54 942	0.54	0	54 942	0.59	68 448	0.78	0	68 448	0.87
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	27.59	395 720	2 409 460	25.81	2 653 839	30.24	385 958	2 267 881	28.78
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	27.59	395 720	2 409 460	25.81	2 653 839	30.24	385 958	2 267 881	28.12
5.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам - резидентам	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	4 511 536	687 690	3 823 846	87.03	4 430 530	739 752	3 690 778	84.05
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	435 255	115 431	319 824	7.28	619 723	153 057	466 666	10.63
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	252 264	2 229	250 035	5.69	235 040	1 524	233 516	5.32
Итого	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00	5 285 293	894 333	4 390 960	100.00

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам**

Наименование показателя	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	4 156 689	592 399	3 564 290	81.12	4 160 550	705 491	3 455 059	78.68
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	204 801	21 536	183 265	4.17	135 078	0	135 078	3.08
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	336 020	124 991	211 029	4.8	504 914	163 313	341 601	7.78
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	50 754	6 904	43 850	1	118 395	24 154	94 241	2.15
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	93 895	1 870	92 025	2.1	121 785	1 375	120 410	2.74
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	356 896	57 650	299 246	6.81	244 571	0	244 571	5.57
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00	5 285 293	894 333	4 390 960	100.00
ИТОГО	5 199 055	805 350	4 393 705	100.00	5 285 293	894 333	4 390 960	100.00

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

Наименование показателя	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ	2 262 791	369 605	1 893 186	43.09	2 468 894	443 956	2 024 938	46.12
в том числе:								
по видам экономической деятельности:	2 163 825	362 563	1 801 262	41	2 426 911	443 624	1 983 287	45.17
- добыча полезных ископаемых	13 750	0	13 750	0.31	9 300	0	9 300	0.21
обрабатывающие производства, из них:	213 173	177	212 996	4.85	182 413	398	182 015	4.15
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	144 185	177	144 008	3.28	131 009	372	130 637	2.98
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 819	0	2 819	0.06	31 276	27	31 249	0.71
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65 000	0	65 000	1.48	0	0	0	-
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 100	483	1 617	0.04	9 780	1 334	8 446	0.19
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	138 145	101 545	36 600	0.83	171 495	130 396	41 099	0.94
- строительство	411 207	56 789	354 418	8.07	289 765	96 160	193 605	4.41
- транспорт и связь	11 694	0	11 694	0.27	19 221	0	19 221	0.44
- оптовая и розничная торговля	204 096	54 964	149 132	3.39	327 393	40 098	287 295	6.54
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	328 195	73 731	254 464	5.79	492 015	52 011	440 004	10.02
- прочие виды деятельности	841 465	74 874	766 591	17.45	925 529	123 227	802 302	18.27
На завершение расчетов	98 966	7 042	91 924	2.09	41 983	332	41 651	0.95
ИТОГО	2 262 791	369 605	1 893 186	43.09	2 468 894	443 956	2 024 938	46.12

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)
Кредитный риск по активам, итого	8 343 331	7 946 901	3 732 708	7 002 108	6 483 883	3 598 892
Активы с коэф. риска 0%, в том числе:	1 378 531	1 378 531	0	732 802	732 802	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	982 531	982 531	0	611 488	611 488	0
Активы с коэф. риска 20%	3 544 577	3 544 577	708 915	2 690 236	2 690 236	538 047
Активы с коэф. риска 50%	0	0	0			
Активы с коэф. риска 100%	3 420 223	3 023 793	3 023 793	3 579 070	3 060 845	3 060 845
Активы с коэф. риска 150% - требования к центральным банкам и правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	75 973	75 973	14 327	302 845	302 821	69 906
Требования участников клиринга	71 139	71 139	11 924	282 110	282 110	55 633
С коэф. риска 70%	2 033	2 033	1 423	0	0	0
С коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
	3 927 071	3 445 234	5 573 971	4 043 018	3 586 910	5 864 304
С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	225	225	248	958	958	1 054
- с коэф. риска 110%	3 881	3 881	5 045	8 837	8 837	11 488
- с коэф. риска 130%	3 649 742	3 169 805	4 754 709	3 707 522	3 253 058	4 879 591
- с коэф. риска 150%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 1250%						
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 300%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	924 432	920 630	740 527	578 736	572 235	466 874
- с высоким риском	747 136	743 789	735 830	471 250	467 136	462 756
- со средним риском	0	0	0	0	0	0
- с низким риском	23 771	23 486	4 697	20 877	20 591	4 118
- без риска	153 525	153 355	0	86 609	84 508	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам		x		0	x	
Итого	x	x	10 061 533	x	x	9 999 976

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2018 г.**

		тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востребования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	3 986 787	532 975	0	0	2 680 000	313 912	189 119	268 655	0	2 126	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 975 973	522 161	0	0	2 680 000	313 912	189 119	268 655	0	2 126	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	118 048	118 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	2 682 126	0	0	0	2 680 000	0	0	0	0	2 126	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	745 480	0	0	0	0	313 912	189 119	242 449	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	353 120	326 914	0	0	0	0	0	26 206	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	77 199	77 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	10 814	10 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	10 814	10 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 338 933	32 381	196 065	0	31 862	0	86 528	301 828	116 955	154 352	375 724	804 148	239 090
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам (кроме ИП)	2 207 849	32 381	196 065	0	31 862	0	86 528	301 828	108 655	154 352	375 724	744 487	175 967
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам - резидентам	59 661	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 661	0
2.3. Требования с отсрочкой платежа	71 423	0	0	0	0	0	0	0	8 300	0	0	0	63 123
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	54 942	0	0	0	0	0	7 257	0	14 300	0	1 410	31 975	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	35	664 222	862	1 253	3 044	8 634	42 532	402 890	103 635	323 430	993 924	260 719
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 805 180	35	664 222	862	1 253	3 044	8 634	42 532	402 890	103 635	323 430	993 924	260 719
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам - резидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	9 185 842	565 391	860 287	862	2 713 115	316 956	291 538	613 015	534 145	260 113	700 564	1 830 047	499 809

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2017 г.**

	тыс. руб.												
	ВСЕГО	До востребования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	3 516 727	422 363	0	0	2 093 972	286 106	78 703	271 257	0	0	0	136 201	228 125
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 513 296	418 932	0	0	2 093 972	286 106	78 703	271 257	0	0	0	136 201	228 125
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	135 592	135 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 980 000	0	0	0	1 980 000	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	749 065	0	0	0	113 972	286 106	78 703	270 284	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	365 299	0	0	0	0	0	0	973	0	0	0	136 201	228 125
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	283 340	283 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	3 431	3 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	3 431	3 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 563 006	284 710	0	0	2 190	2 325	34 776	64 907	294 602	292 859	324 488	1 103 712	158 437
2.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам(кроме ИП)	2 400 446	284 710	0	0	2 190	2 325	34 776	60 507	294 602	253 359	324 488	985 052	158 437
2.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	162 560	0	0	0	0	0	0	4 400	0	39 500	0	118 660	0
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	68 448	0	0	0	0	0	0	171	7 409	7 100	18 372	35 396	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 653 839	122 718	0	0	0	330	843	4 152	104 365	132 251	577 953	1 278 582	432 645
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	2 653 839	122 718	0	0	0	330	843	4 152	104 365	132 251	577 953	1 278 582	432 645
Итого	8 802 020	829 791	0	0	2 096 162	288 761	114 322	340 487	406 376	432 210	920 813	2 553 891	819 207

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 986 787	1 300 798	25 220	1 380 380	6 693 185
Реструктурированная задолженность	0	779 591	29 722	757 759	1 567 072
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	258 544	0	667 041	925 585
- менее 30 дней	0	0	0	386 019	386 019
- от 30 до 90 дней	0	22	0	614	636
- от 90 до 180 дней	0	0	0	3 444	3 444
- от 180 до 360 дней	0	41 884	0	105 971	147 855
- свыше 360 дней	0	216 638	0	170 993	387 631
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	26 206	409 630	0	395 720	831 556
Итого чистая ссудная зadolженность	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 516 727	1 261 590	68 448	1 315 277	6 162 042
Реструктурированная задолженность	0	994 704	0	1 145 327	2 140 031
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	306 712	0	193 235	499 947
- менее 30 дней	0	11 362	0	443	11 805
- от 30 до 90 дней	0	556	0	29 409	29 965
- от 90 до 180 дней	0	0	0	3 274	3 274
- от 180 до 360 дней	0	36 071	0	653	36 724
- свыше 360 дней	0	258 723	0	159 455	418 178
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 516 727	2 563 006	68 448	2 653 839	8 802 020
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	45	508 375	0	385 958	894 378
Итого чистая ссудная зadolженность	3 516 682	2 054 631	68 448	2 267 881	7 907 642

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленным договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 г. составил 11,1%, по состоянию на 01.01.2017 г. – 6,3%

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2018 г.**

		Ссудная и приравненная к ней задолженность			тыс. руб.
	Средства в кредитных организациях	юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предприни- мателей	физических лиц	Итого
I категория качества	3 960 581	131 782	12 385	125 576	4 230 324
II категория качества	0	587 277	29 475	1 138 266	1 755 018
III категория качества	0	525 191	13 082	456 268	994 541
IV категория качества	0	862 959		457 121	1 320 080
V категория качества	26 206	231 724		627 949	885 879
Итого финансовые активы	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
Расчетный резерв на возможные потери	26 206	874 712		974 600	1 875 518
Сформированный резерв на возможные потери	26 206	409 630		395 720	831 556
Итого чистые финансовые активы	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2017 г.**

		Ссудная и приравненная к ней задолженность			тыс. руб.
	Средства в кредитных организациях	юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предприни- мателей	физических лиц	Итого
I категория качества	3 516 514	26 771	38 576	173 685	3 755 546
II категория качества	0	1 013 216	11 500	893 195	1 917 911
III категория качества	213	429 474	18 372	734 003	1 182 062
IV категория качества	0	778 905		570 995	1 349 900
V категория качества	0	314 640		281 961	596 601
Итого финансовые активы	3 516 727	2 563 006	68 448	2 653 839	8 802 020
Расчетный резерв на возможные потери	45	852 644	3 334	825 178	1 681 201
Сформированный резерв на возможные потери	45	508 379	0	385 954	894 378
Итого чистые финансовые активы	3 516 682	2 054 627	68 448	2 267 885	7 907 642

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Кредитной политикой ОАО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 393, Положением «О порядке формирования АО «ТЭМБР-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности» рег. № 481, Инструкцией «О порядке работы с принятыми в обеспечение кредитов (ссуд) залогами, гарантиями и поручительствами» рег. № 6.

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;
- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;
- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;
- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;
- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;
- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- имущественные права;
- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;
- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;
- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

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

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

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

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Гарантии в обеспечение по выданным кредитам на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банку не предоставлялись.

Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

тыс. руб.

Вид обеспечения	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Залог недвижимого имущества	6 205 381	0	6 064 024	6 396 963	0	4 651 396
Залог движимого имущества	276 656	0	283 299	222 503	0	171 271
Залог имущественных прав	10 477	0	0	51 332	0	0
Залог товаров в обороте	367 010	0	368 600	240 942	0	92 930
Залог ценных бумаг	15 528	3 764	11 764	148 772	0	0
Поручительство	13 352 858	0	0	16 978 881	0	0
Банковские гарантии	0	0	0		0	0
Залог прав требования возврата депозитного вклада	6 870	6 870	0	139 176	136 320	0
Залог сырья	58 459	0	58 459	70 023	0	3 787
Залог доли в уставном капитале общества	18 835	0	0	18 835	0	0
Залог прав требования	0	0	0	0	0	0

по Договору подряда

ИТОГО	20 312 074	10 634	6 786 146	24 267 427	136 320	4 919 384
-------	------------	--------	-----------	------------	---------	-----------

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательству перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	16 489	0	11 809 277	352 548
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	352 548	352 548
- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	326 914	326 914
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	326 914	326 914
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	25634	25634
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	25634	25634
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16489	0	191 698	0
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>128 862</i>	<i>0</i>
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	<i>12 635</i>	<i>0</i>	<i>62 836</i>	<i>0</i>
<i>Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях</i>	<i>3 854</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 080 000	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	745 480	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 393 875	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 805 180	0
Основные средства	0	0	2 187 560	0
Прочие активы	0	0	52 936	0

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения сделок с обязательством обратного выкупа (операций прямого РЕПО) на биржевом рынке. На 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

В отчетном периоде операции овердрафтного кредитования с Банком России не проводились. Других операций с обременением активов в 2017 году как и в 2016 году Банком не проводилось. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2017 года как и в 2016 году Банк не осуществлял.

8.4. Информация о рыночном риске

В рамках управления рыночным риском как риском возникновения убытков при осуществлении Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен Банк контролирует влияние изменения процентных ставок, валютных курсов, цен на финансовые инструменты и драгоценные металлы на финансовый результат деятельности и капитал Банка

Основными применяемыми методами управления рыночным риском Банка являются мониторинг и установление системы лимитов. В рамках процедур управления риском Банк контролирует присутствие риска избыточной концентрации, ограничивая вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложения в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости на финансовые инструменты.

Организация управления рыночным риском возложена на Комитет по управлению активами и пассивами в пределах предоставленных ему «Положением о Комитете по

управлению активами и пассивами ОАО «ТЭМБР-БАНК» полномочий. В процессе контроля, оценки и управления рисками, составляющими рыночный риск, участвуют в пределах возложенных на них Положениями о структурных подразделениях функций: Управление операций на финансовых рынках, Финансово-экономическое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управления рисков Банка, Органами Банка, проводящими его стратегию в отношении снижения рыночного риска и его составляющих рисков, являются Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. размер торгового портфеля составил 352 548 тыс. руб., который состоял из корпоративных облигаций и облигаций федерального займа. На 01.01.2017 г. размер торгового портфеля состоял из корпоративных облигаций, и составлял 365 299 тыс. руб.

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

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.01.2018	тыс. руб.
		на 01.01.2017
Рыночный риск, всего, в том числе:	606 297.4	645 191.3
Процентный риск, всего, в том числе:	44 580.0	51 615.3
общий процентный риск	5 329.9	7 896.1
специальный процентный риск	39 250.1	43 719.2
Фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий фондовый риск	0.0	0.0
специальный фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	3 923.8	0.0
Товарный риск	0.0	0.0

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

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2018 г. 0,58% (на 01.01.2017 г. – 0,61%). По состоянию на 01.01.2018 г. норматив Н1.0 имел значение 11,60%, без рыночного риска – 12,18% (на 01.01.2017 г. аналогично норматив Н1.0 составил 11,50%, без рыночного риска – 12,11%).

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб.
					Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	251 179	60 899	42 827	3 283	358 188
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	629 902	0	0	0	629 902
Обязательные резервы	73 964	0	0	0	73 964
Средства в кредитных организациях	52 846	59 332	41 045	14	153 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 646 329	372 645	250 038	0	8 269 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	352 548
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 394	0	0	0	33 394
Отложенный налоговый актив	107 445	0	0	0	107 445
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 187 560	0	0	0	2 187 560
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	49 723	3 003	210	0	52 936
Всего активов	11 310 926	495 879	334 120	3 297	12 144 222
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 971 606	493 730	240 461	180	9 705 977
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 548 917	338 813	160 484	0	7 048 214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	11 899	0	0	0	11 899
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15	0	0	0	15
Отложенное налоговое обязательство	126 782	0	0	0	126 782
Прочие обязательства	370 323	5 548	308	0	376 179
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 665	0	0	0	7 665
Всего обязательств	9 488 290	499 278	240 769	180	10 228 517
Чистая балансовая позиция	-1 822 636	3 399	-93 351	-3 117	-1 915 705

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	238 755	109 542	37 746	3 175	389 218
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	228 544	0	0	0	228 544
Обязательные резервы	71 702	0	0	0	71 702
Средства в кредитных организациях				152 429	152 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 691 552	466 666	233 516	0	7 391 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 299	0	0	0	365 299
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 631	0	0	0	33 631
Отложенный налоговый актив	58 708	0	0	0	58 708
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 393 904	0	0	0	2 393 904
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

Прочие активы	29 636	10 685	195	0	40 516
Всего активов	10 040 029	586 893	271 457	155 604	11 053 983
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 385 084	789 967	253 131	550	8 428 732
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6 404 269	546 455	251 701	544	7 202 969
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 584	133 233	0	0	138 817
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	148 055	0	0	0	148 055
Прочие обязательства	393 292	9 749	2 083	0	405 124
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 939	0	0	0	19 939
Всего обязательств	7 951 954	932 949	255 214	550	9 140 667
Чистая балансовая позиция	2 088 075	-346 056	16 243	155 054	1 913 316

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении долговых ценных бумаг чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (0,01% от номинала облигации) PVBr составила:

тыс. руб.

Балансовый счет	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
50207 «Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи»	Балансовая стоимость, руб.	326 913	365 300
	Значение показателя PVBr	-0,0117	-0,0379
50205 «Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи»	Балансовая стоимость, руб.	25 634	0
	Значение показателя PVBr	-0,0121	0
50307 «Долговые обязательства кредитных организаций, удерживаемые до погашения»	Балансовая стоимость, руб.	26 206	0
	Значение показателя PVBr	-0,004	0

Значение PVBr значительно снизилось по сравнению с 01.01.2017г. Это связано со снижением сроков до погашений / оферт. Средневзвешенная дюрация портфеля: 44,45 дней на 01.01.2018 г. (на 01.01.2017 г. – 84,47 дней).

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2018 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/ ближ. ofercie r , % годовых	Дюрация по Маколлею D , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	имеющиеся в наличие для продажи										
Минфин России	ОФЗ 26204 ПД	15.03.2018	RUR	1000.00	25 000	25 634 250.00	1 025.37	7.02	46	0.1178	-0.0121
Облигации кредитных организаций	имеющиеся в наличие для продажи										
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 10Б	10.07.2019	RUR	1000.00	176 082	184 417 721.88	1 047.34	15.200	4	0.0095	-0.0010
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 09	14.11.2019	RUR	1000.00	6 020	6 179 168.80	1 026.44	8.400	98	0.2477	-0.0254
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 07	25.06.2018	RUR	1000.00	18 000	18 381 600.00	1 021.20	8.120	9	0.0228	-0.0023
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 21	18.07.2023	RUR	1000.00	10 039	10 594 759.04	1 055.36	8.680	182	0.4588	-0.0484
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 20	11.04.2023	RUR	1000.00	1 000	1 033 210.00	1 033.21	8.700	264	0.6654	-0.0687
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 12	01.07.2021	RUR	1000.00	82 422	85 585 356.36	1 038.38	9.980	121	0.3014	-0.0313
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 16	04.04.2022	RUR	1000.00	20 000	20 721 600.00	1 036.08	8.710	30	0.0756	-0.0078
					313 563	326 913 416.08	1 042.6310		44.93	0.1120	-0.0117
Облигации кредитных организаций	удерживаемые до погашения										
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 13	01.02.2018	RUR	1000.00	29 985	26 205 990.45	873.97	1907.000	31	0.0042	-0.0004
ВСЕГО по портфелю					368548	378 753 656.53	1 030.11		44.04	0.1049	-0.0108

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2017 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/ ближ. ofercie r , % годовых	Дюрация по Маколлею D , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	об ЛОКОБ 06Б	02.04.20	RUR	1000.00	58 245	60 545 095.05	1 039.49	11.500	18	0.0442	-0.0046
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	об ЛОКОБ 05Б	17.07.18	RUR	1000.00	999	1 060 168.77	1 061.23	11.200	104	0.2562	-0.0272
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 06Б	24.10.18	RUR	1000.00	19 911	20 445 013.02	1 026.82	11.050	182	0.4490	-0.0461
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 11Б	10.07.19	RUR	1000.00	103 000	108 995 630.00	1 058.21	10.840	296	0.7316	-0.0774
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	об МКБ 09Б	25.03.20	RUR	1000.00	68 111	70 507 826.09	1 035.19	10.980	85	0.2098	-0.0217
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 06Б	02.10.19	RUR	1000.00	5 546	5 700 012.42	1 027.77	10.700	357	0.8835	-0.0908
ПАО "Промсвязьбанк"	об ПромсвязьБ 08Б	28.03.21	RUR	1000.00	93 800	97 072 682.00	1 034.89	10.500	70	0.1736	-0.0180
ПАО Банк ФК "Открытие"	об ФК Открытие04	28.02.17	RUR	1000.00	932	973 753.60	1 044.80	10.290	17	0.0422	-0.0044
Итого по облигациям кредитных организаций					350 544	365 300 180.95			142.41	0.3520	-0.0367
ВСЕГО по портфелю					350 544	365 300 180.95			142.41	0.3520	-0.0367

8.5. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, в связи с этим риск инвестиций в долевые ценные бумаги отсутствует.

При принятии решения о формировании портфеля долевых ценных бумаг и установлении лимитов на эмитентов долевых эмиссионных ценных бумаг Банк будет руководствоваться разработанными внутрибанковскими документами, определяющими порядок снижения риска инвестиций: Инвестиционной политикой Банка, Регламентом принятия решений о приобретении/реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК».

8.6. Информация о процентном риске

Процентный риск по неторговым операциям – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Риск характеризуется изменением доходности вследствие изменения преобладающих процентных ставок и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам.

Проявлениями процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка являются:

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

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

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

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

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

Оценка принимаемого процентного риска по неторговым операциям проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с Положением «Об управлении процентным риском в АО

«ТЭМБР-БАНК» рег. № 446, новая редакция которого утверждена Советом директоров 09.08.2017 г. В отчетном периоде в рамках ГЭП-анализа проводилось стресс-тестирование по упрощенному сценарию оценки воздействия на доходность финансовых инструментов роста и падения процентной ставки на 200 и на 400 базисных пунктов. Банком идентифицированы в Положении «Об управлении процентным риском в АО «ТЭМБР-БАНК» и контролируются подразделениями, принимающими процентный риск, внешние и внутренние факторы процентного риска, проявление которых возможно. Контроль за уровнем процентного риска на основании информации подразделений Банка о присутствии факторов процентного риска в их деятельности осуществляет Управление рисков; текущая оценка принимаемого процентного риска возложена на Финансово-экономическое управление и Управление рисков Банка. Положение «Об управлении процентным риском в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 446 предусматривает порядок предоставления по результатам оценки риска на регулярной основе отчетов Правлению и Совету директоров Банка. Допустимость уровня принимаемого процентного риска оценивается органами управления Банка в соответствии с политикой Банка по ограничению рисков.

При оценке процентного риска Банк применяет стресс-тестирование для оценки потенциального воздействия на принимаемый процентный риск ряда различных изменений в факторах риска, которые соответствуют не поддающимся прогнозированию, но вероятным событиям. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2018 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)	на 1 января 2017 года 400 базисных пункта (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	16 750,51	18 503,48
• для финансовых инструментов в рублях	17 078,52	38 404,08
• для финансовых инструментов в долларах США	(1 413,84)	(15 490,78)
• для финансовых инструментов в евро	1085,83	(4 409,84)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	(16 750,51)	(18 503,48)
• для финансовых инструментов в рублях	(17 078,52)	(38 404,08)
• для финансовых инструментов в долларах США	1 413,84	15 490,78
• для финансовых инструментов в евро	(1 085,83)	4 409,84

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по состоянию на 01.01.2018 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	358 188	0	0	0	358 188
Средства в кредитных организациях	153 237	0	0	0	153 237
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 222 803	1 948 959	2 097 250	0	8 269 012
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	352 548
Прочие финансовые активы	26 157	11 483	393	0	38 033
Итого финансовые активы	5 112 933	1 960 442	2 097 643	0	9 171 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 957 689	6 003 571	744 717	0	9 705 977
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	862 160	5 463 801	722 253	0	7 048 214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	6 490	1 409		11 899
Прочие финансовые обязательства	7 532	133 197	26 174	0	166 903
Итого финансовые обязательства	3 831 381	11 607 059	1 494 553	0	16 932 993
Чистая балансовая позиция	-1 281 552	9 646 617	-603 090	0	7 761 975

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по состоянию на 01.01.2017 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	389 218	0	0	0	389 218
Средства в кредитных организациях	228 544	0	0	0	228 544
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 807 253	1 734 282	2 850 199	0	7 391 734
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	152 429	0	0	0	152 429
Прочие финансовые активы	25 623	9 907	0	0	35 530
Итого финансовые активы	3 603 067	1 744 189	2 850 199	0	8 197 455
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 765 994	5 609 143	1 053 595	0	8 428 732
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	829 742	5 320 225	1 053 002	0	7 202 969
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	4 000	134 817	0	0	138 817
Прочие финансовые обязательства	53 863	80 343	3 044	0	137 250
Итого финансовые обязательства	2 653 599	11 144 528	2 109 641	0	15 907 768
Чистая балансовая позиция	-949 468	9 400 339	-740 558	0	7 710 313

8.7. Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности и использует стандартизированный метод оценки состояния ликвидности – регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И.

В целях обеспечения действенного контроля Банком в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка «Положением об управлении ликвидностью и ее оценке в ОАО «ТЭМБР-БАНК» (действует в редакции, утвержденной Советом директоров Банка 09.08.2017 г.) установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе постоянный мониторинг состояния мгновенной (на срок до 7 дней), текущей (на срок до 30 дней), среднесрочной (на срок до 180 дней), общей (на срок до 1 года) и долгосрочной (на срок свыше 1 года) ликвидности.

Предупреждение реализации риска ликвидности обеспечивается систематическим контролем за ликвидностью с использованием информационной системы сбора и анализа информации о текущем состоянии ликвидности, действующей на основе оперативного обмена подразделений Банка внесистемными сведениями и внутрибанковской отчетностью о состоянии активов и пассивов.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками, и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- поддержание сбалансированной структуры активов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем, Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности уровня ликвидности по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Перечень инструментов, используемых для управления ликвидностью, включает в себя, систему внутренних ограничений показателей ликвидности, контроль риска концентрации фондирования по видам инструментов, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г.

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	тыс. руб. Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	358 188	0	0	0	0	0	358 188
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	629 902	0	0	0	0	0	629 902
Обязательные резервы	73 964	0	0	0	0	0	73 964

Средства в кредитных организациях	153 237	0	0	0	0	0	153 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	900 332	3 322 471	1 076 710	872 249	1 682 768	414 482	8 269 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 548	0	0	0	0	0	352 548
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	33 394	0	0	0	0	33 394
Отложенный налоговый актив	0	0	107 445	0	0	0	107 445
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	2 187 560	2 187 560
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	23 741	16 772	11 502	521	7	393	52 936
Всего активов	2 417 948	3 372 637	1 195 657	872 770	1 682 775	2 602 435	12 144 222
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 585 926	371 763	3 102 672	2 900 899	744 717	0	9 705 977
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	645 897	216 263	2 569 402	2 894 399	722 253	0	7 048 214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	0	6 490	0	0	1 409	11 899
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	15	0	0	0	0	15
Отложенное налоговое обязательство	0	0	126 782	0	0	0	126 782
Прочие обязательства	143 231	39 451	108 262	59 061	26 174	0	376 179
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 860	1 255	1 127	0	1 420	3	7 665
Всего обязательств	2 737 017	412 484	3 345 333	2 959 960	772 311	1 412	10 228 517
Чистая балансовая позиция	319 069	-2 960 153	2 149 676	2 087 190	-910 464	-2 601 023	-1 915 705

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 г.

	тыс. руб.						
	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	389 218	0	0	0	0	0	389 218
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	228 544	0	0	0	0	0	228 544
Обязательные резервы	71 702	0	0	0	0	0	71 702
Средства в кредитных организациях	152 429	0	0	0	0	0	152 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	308 044	2 499 209	733 992	1 000 290	2 337 846	512 353	7 391 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 299	0	0	0	0	0	365 299
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	33 631	0	0	0	0	33 631
Отложенный налоговый актив	0	0	0	58 708	0	0	58 708
Основные средства, нематериальные	0	0	0	0	0	2 393 904	2 393 904

активы и материальные запасы							
Долгосрочные активы,	0	0	0	0	0	0	0
предназначенные для продажи							
Прочие активы	9 972	19 556	7 352	3 613	23	0	40 516
Всего активов	1 453 506	2 552 396	741 344	1 062 611	2 337 869	2 906 257	11 053 983
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства							
Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 455 255	310 739	2 009 883	3 599 260	1 053 595	0	8 428 732
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	584 825	244 917	1 944 193	3 376 032	1 053 002	0	7 202 969
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	0	134 817	0	0	0	138 817
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	148 055	0	148 055
Прочие обязательства	175 038	128 843	64 030	28 019	6 173	3 021	405 124
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	139	398	5 866	9 905	3 580	51	19 939
Всего обязательств	1 634 432	439 980	2 214 596	3 637 184	1 211 403	3 072	9 140 667
Чистая балансовая позиция	-180 926	2 112 416	-1 473 252	-2 574 573	1 126 466	2 903 185	1 913 316

8.8. Информация об операционном риске

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

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

Банк количественно оценивает операционный риск, определяя максимально возможные убытки, которые может понести Банк с высокой вероятностью в течение определенного периода времени в результате реализации факторов риска. В качестве подхода к оценке операционного риска и достаточности капитала на его покрытие Банк использует стандартизированный метод расчета, изложенный в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Начиная с 01.07.2017 года Банк включал в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 173 391 тыс. руб.

**Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала
на покрытие операционного риска**

тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	1 155 939	1 199 217
процентные доходы	486 085	676 478
непроцентные доходы	669 854	522 739
Итого требования к капиталу в отношении операционного риска	173 391	179 883

В Банке проводится на постоянной основе внутренняя оценка принимаемого операционного риска, предполагающая оценку вероятности наступления риск-событий, приводящих к операционным убыткам, и размера потенциальных убытков в случае реализации фактора риска.

Учитывая это, дополнительно к оценке размера операционного риска, Банк накапливает внутренние данные о реализации операционного риска и реальных операционных потерях, на регулярной основе контролирует с использованием балльно-весового метода величину уровня принимаемого операционного риска и ее соответствие допустимому уровню присутствия риска, фиксирует проявления факторов риска по направлениям деятельности, источники возникновения операционного риска. Отнесение риск-событий к факторам операционного риска, характерных для деятельности подразделения, осуществляется руководителями подразделений по результатам анализа информации сотрудников о проявлениях риска в деятельности подразделения.

Порядок применения балльно-весового метода для наблюдения за уровнем операционного риска, порядок учета операционных потерь предусмотрены Положением «Об управлении операционным риском в ОАО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 212.

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

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;
- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок;
- постоянное совершенствование информационно – технологических систем, используемых Банком;
- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;
- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

В Банке действует «Положение об обеспечении защиты информации от вредоносного программного кода в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 322 (новая редакция утверждена Правлением Банка 08.11.2017 г.), предусматривающее меры защиты информации, обрабатываемой в информационно-телекоммуникационной корпоративной сети Банка, от негативного воздействия вредоносного кода. Утверждена Правлением Банка 08.11.2017 г. новая редакция «Инструкции по защите автоматизированного рабочего места пользователя от воздействия вредоносного программного кода в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 423, требования которой направлены на предотвращение (минимизацию последствий) воздействия вредоносного кода (в особенности компьютерных вирусов) на информационные системы Банка.

В Банке разрабатываются меры обеспечения непрерывности бизнеса: действует «План действий АО «ТЭМБР-БАНК», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)». В отчетном периоде регулярно Банком проводились проверки (тестирования) эффективности мероприятий по обеспечению устойчивости и непрерывности деятельности Банка, предусмотренные для разных ситуаций разделами указанного Плана ОНиВД, а также проверки подготовленности должностных лиц и сотрудников подразделений к выполнению мероприятий Плана ОНиВД Банка в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Отчеты о результатах проведенных проверок (тестирований) рассматриваются Правлением Банка, и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

9. Информация об управлении капиталом

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Управление капиталом в Банке представляет собой систему мероприятий оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных в утвержденной Советом директоров «Стратегии развития АО «ТЭМБР-БАНК», установленных Банком России

требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков Банка и стресс-тестирования его устойчивости по отношению к изменению внутренних и внешних условий деятельности (стресс-тестирование). Управление рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка в изменяющихся условиях его деятельности.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- привлечение и поддержка достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков;
- обеспечение способности непрерывного функционирования.

Управление капиталом в Банке включает в себя:

- идентификацию значимых для Банка видов рисков;
- оценку существенных для Банка рисков;
- планирование, определение потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг и внутреннюю отчетность по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- стресс-тестирование;
- внутренний контроль;
- контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения.

В отчетном 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

С начала 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и Стратегии Банка и находились значительно выше пороговых значений.

В рамках разработки единой системы управления рисками и капиталом в Банке определены показатели для контроля за уровнем риска, который Банка может принять для достижения определенных им целей деятельности, включающие показатели характеризующие достаточность капитала и значимые риски Банка. Для этих показателей определяются органом управления Банка нормативное/сигнальное/допустимое значения и в своей совокупности показатели определяют склонность к риску. Регулярный мониторинг текущих значений указанных показателей позволяет органам управления Банка контролировать уровень присутствия значимых рисков в деятельности Банка и достаточность капитала на их покрытие, а также своевременно принять управленческие решения при выявлении склонности к риску. Показатели, характеризующие склонность к риску, порядок их мониторинга и информирования органов управления Банка о результатах контроля показателей предусмотрены Положением о системе контроля, оценки и управления рисками и отчетности по рискам в АО «ТЭМБР-БАНК» рег. № 172 (Приложение к 6 к Положению).

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

В отчетном периоде кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

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

В отчетном периоде Банком совершено 3 сделки по уступке прав требования долга заемщиков Банка:

- кредиты юридического лица V категории качества на сумму 25 000 тыс. руб. переданы Цессионарию – физическому лицу. Убытки от сделки отсутствуют;

- два потребительских кредита физических лиц V категории качества на общую сумму 57 079 тыс. руб. переданы Цессионарию – физическому лицу, в связи с завершением судебных процедур. Отрицательный результат от совершения сделок составил 28 479 тыс. руб.

По всем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

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

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

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

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

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

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на отчетный период и на начало года.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

Наименование статьи	Акционеры Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	-	-	136	1887	5485	5 650
в том числе просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Процентный доход за год	-	-	141	353	723	525
Привлеченные средства на счетах и депозитах	10575	12934	4494	7775	25309	19915
Требования по депозитарным услугам	-	1	-	1	-	2
Процентный расход за год	766	3 470	524	1 279	2588	9212

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. сформированный резерв на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам, равен нулю.

Кредиты, выданные связанным с Банком лицам, подлежат погашению в 2017 году (ипотечные кредиты подлежат погашению в 2030). Средняя эффективная ставка по ним составляет 13,75% (по состоянию на 01.01.2017г. – 13,0%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не являются обеспечением по кредитам, привлечены под фиксированные процентные ставки, и подлежат погашению по первому требованию.

Списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в 2016 году и в 2017 году не производилось.

Суммы операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и остатки по таким операциям в 2016 году и в 2017 году не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

	на 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение, %
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	10 814	3 431	215.2
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:			
- физическим лицам - нерезидентам	2 000	-	100.0
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	-	-	
Средства нерезидентов, всего, в том числе:			
- банков - нерезидентов	-	-	
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	86 560	1 650	5146.1
- физических лиц - нерезидентов	26 298	48 623	-45.9

Банк в отчетном периоде поддерживал корреспондентские отношения с банком-нерезидентом VTB Bank (Deutschland).

Среди юридических лиц - нерезидентов на 01.01.2018 г. остатки на счетах в Банке имел 41 клиент, на 01.01.2017 г. остатки на счетах в Банке имели 35 клиентов.

На счетах до востребования физических лиц - нерезидентов остаток на 01.01.2018 г. составил 15 510 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 13 546 тыс. руб.), на счетах по учету срочных депозитов физических лиц – нерезидентов остатки составили 10 788 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 35 077 тыс. руб.).

Порядок осуществления расчетов с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде регламентировался Положениями Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2017 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В результате эффективной системы корпоративного управления и клиентского сервиса, хорошо организованной работы подразделений Банка, нацеленной на выполнение принятых Советом Директоров решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка, выполнения задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2017 - 2018 годы, финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде соответствовали среднерыночным в сопоставимом по размеру сегменте.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка, рег.№ 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014г. № 25), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров и не являются работниками Банка, секретарь – ответственный работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

За 2017 год проведено 3 заседания Комитета, за 2016 год проведено 4 заседания.

За 2017 год и за 2016 год независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров признал систему оплаты труда Банка актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головного офиса и региональных филиалов Банка.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области оплаты труда Банка,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам Банка,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников.

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с документами, регулирующими систему оплаты труда Банка, строго под подпись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 30 человек.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда. Основными задачами в области системы оплаты труда являются сбалансированность между результатами функционирования системы оплаты труда в Банке и результатами реализации рисков, учет эффективности действий работника по принятию рисков при формировании материальной заинтересованности работника в результатах труда, учета временных горизонтов реализации рисков при определении сроков стимулирующих выплат.

Целью системы оплаты труда является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом совершаемых операций, финансовыми перспективами, создание надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в Банке. Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости. Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

В 2017 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

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

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

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от

суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

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

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

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

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

В соответствии с действующей системой оплаты труда, условиями трудовых договоров в отчетном периоде нефиксированную часть оплаты труда получили более 50% работников.

тыс. руб.

на 01.01.2018 г.		
	члены исполни- тельных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Нефиксированная часть оплаты труда	1450	1382
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	17471	26740
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

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

Выплат выходных пособий в Банке за 2017 года не производилось.

Председатель Правления



Е.Д. Сучилина

Главный бухгалтер

А.А. Гусейнова

«11» мая 2018 года

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Виктор Колин лист *4*

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

г. Москва ст. *19* *мая* 2018 г.

