

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Москва, 115193, Кожуховская 5-я ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737, дата внесения записи в
государственный реестр: 26.09.2002; свидетельство о
государственной регистрации № 002.034.702 от 22.03.2001

Член профессионального аудиторского объединения
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» (НП АПР), ОРНЗ: 10401001986

НП АПР внесено в государственный реестр
саморегулируемых организаций аудиторов под № 1
приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 г.

Акционерам ОАО «ТЭМБР-БАНК»

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ОАО «ТЭМБР-БАНК»

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

Государственная регистрация: 1027739282581 от 30 сентября 2002 г., зарегистрировано ЦБ РФ 28.03.1994 за № 2764

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «ТЭМБР-БАНК» за год, окончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность ОАО «ТЭМБР-БАНК» состоит из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет исполнительный орган ОАО «ТЭМБР-БАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, Указанием ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности принципам Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО «ТЭМБР-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31.12.2009 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за год, окончившийся 31.12.2009 включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«29» июня 2010 г.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич

Квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2010

Коробейников Дмитрий Владимирович

Квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7 - 8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 - 50

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 563 952	2 048 485
Финансовые активы:			
• Торговые активы	7	16 009	47 942
• Кредиты и займы другим банкам	8	1 976 726	142 717
• Кредиты и займы клиентам	8	4 025 865	4 686 702
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	9	64 871	53 329
Всего финансовых активов		6 083 471	4 930 690
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	108 613	95 326
Основные средства, к которым применена модель учета по первоначальной стоимости	10	58 073	51 177
Требования по текущим налогам на прибыль		1 185	4 779
Отложенные налоговые активы	11	7 814	20 964
Прочие активы	11	4 739	-
Всего активов		9 827 847	7 151 421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	13	31 032	55 256
• Средства клиентов	13	8 086 072	5 954 524
• Депозитные сертификаты	13	8 108	4 390
• Векселя	13	522 559	169 971
Всего финансовых обязательств		8 647 771	6 184 141
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	29 473	-
Резервы	14	2 908	12 406
Обязательства по текущим налогам на прибыль		121	1 132
Прочие обязательства	15	3 869	30 116
Всего обязательств		8 684 142	6 227 795
Выпущенный капитал и капитальные резервы	16	1 143 705	923 626
Всего обязательств и капитала		9 827 847	7 151 421
Председатель правления Каравдин В. С.			
Главный бухгалтер Гусейнова А. А.			

Примечания на страницах 9 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы		823 159	744 465
Процентные расходы		<u>(372 832)</u>	<u>(261 047)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	17	450 327	483 418
Комиссионные доходы		113 887	119 572
Комиссионные расходы		<u>(18 050)</u>	<u>(17 130)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	18	95 837	102 442
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	3 259	(4 080)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	61 891	58 280
Другой доход	21	13 325	8 769
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	8	(30 236)	(19 485)
Убыток от обесценения долевых инструментов	9	-	-
Административные расходы	22	(366 027)	(389 662)
Прочие расходы	22	<u>(10 504)</u>	<u>(20 801)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		217 872	218 881
Расходы по налогам на прибыль	23	<u>(57 114)</u>	<u>(45 602)</u>
Прибыль/(убыток)		160 758	173 279
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16	(8 415)	(10 247)
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	16	<u>1 683</u>	<u>-</u>
Прочая совокупная прибыль		<u>(6 732)</u>	<u>(10 247)</u>
Общая совокупная прибыль		<u>154 026</u>	<u>163 032</u>
Председатель правления Каравдин В. С.	_____		
Главный бухгалтер Гусейнова А. А.	_____		
Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.	9 - 50		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на	31.12.2007	563 051	80 147	-	643 198
Общая совокупная прибыль		-	173 279	(10 247)	163 032
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		-	(52 734)	-	(52 734)
Эмиссия акций	16	170 130	-	-	170 130
По состоянию на	31.12.2008	733 181	200 692	(10 247)	923 626
Общая совокупная прибыль		-	160 758	3 515	164 273
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		-	(74 994)	-	(74 994)
Эмиссия акций	16	130 800	-	-	130 800
По состоянию на	31.12.2009	863 981	286 456	(6 732)	1 143 705

Председатель правления
 Каравдин В. С. _____

Главный бухгалтер
 Гусейнова А. А. _____

Примечания на страницах 9 - 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		807 273	716 891
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(401 446)	(172 163)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		112 537	119 572
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(16 559)	(17 130)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		2 315	(4 080)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		48 706	61 924
Другие поступления		3 816	8 769
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(375 049)	(379 774)
Платежи по налогам на прибыль		<u>(37 017)</u>	<u>(78 950)</u>
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		144 576	255 059
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(39 669)	64 878
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов		32 877	553 400
• кредитов и займов другим банкам		(1 834 052)	716 195
• кредитов и займов клиентам		659 852	(1 139 871)
Уменьшение/(увеличение) налогового актива		-	21 925
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(17 881)	
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(8 911)	(95 793)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		(23 999)	55 001
• средств клиентов		2 070 856	309 015
• депозитных сертификатов		3 718	
• векселей		360 445	
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		28 208	
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		<u>(24 897)</u>	<u>17 787</u>
Чистый денежный поток от операционной деятельности		1 351 123	757 596
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(7 936)	1 358
Приобретение долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи		(9 981)	(63 576)

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	5 282		
Поступления от погашения долговых инструментов, удерживаемых до погашения	-		3 401
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(12 635)	(58 817)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, субординированных и прочих займов и процентные выплаты по ним	-		(151 198)
Поступления от эмиссии акций	130 800		170 130
Выплата дивидендов	(74 994)		(52 734)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		55 806	(33 802)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		1 394 294	664 977
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 040 405	1 379 072
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		81 448	(3 644)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	<u>3 516 147</u>	<u>2 040 405</u>

Председатель правления
Каравдин В. С.

Главный бухгалтер
Гусейнова А. А.

Примечания на страницах
являются неотъемлемой частью данной финансовой
отчетности.

9 - 50

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

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

сокр. – ОАО «ТЭМБР-БАНК»

(далее по тексту – «Банк»).

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

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

Участник системы обязательного страхования вкладов, номер банка по реестру № 875 от 01.09.2005 года, без ограничения срока действия.

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

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

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

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

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

Филиалы Банка: Филиал «Амурский» зарегистрирован по адресу: 675000, Амурская обл., г.Благовещенск, ул.Шевченко, 28

Филиал «Владимирский» зарегистрирован по адресу: 600001, Владимирская обл., г.Владимир, пр-кт Ленина, 15

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

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 25.06.2010 годовым Общим собранием акционеров ОАО «ТЭМБР-БАНК».

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

2.1 Основа подготовки

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

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2009 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2009 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 1 «Представление финансовой отчетности», пересмотренный в сентябре 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт IAS 1 оказал влияние на формат представления информации в ОТЧЕТНОСТИ, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию на начало и конец сравнительного периода.
- Изменения «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» к Стандарту IFRS 7 выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. В первом году применения отчитывающая организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности в ОТЧЕТНОСТИ стала более подробной.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2009 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

- Стандарт IFRS 8 «Операционные сегменты» вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты, заменив Стандарт IAS 14 «Сегментная отчетность». Согласно Стандарту IFRS 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководством Банка для анализа.
- Стандарт IAS 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 г., вступил в силу для периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Основным изменением в Стандарте IAS 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный Стандарт IAS 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.
- Изменения «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» выпущены в феврале 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Данные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами.
- Изменения «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотрены в мае 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Согласно изменениям организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в отдельной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций.
- Изменения «Условия вступления в долевого права и аннулирование» к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» выпущены в январе 2008 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструментов не являются условиями вступления в долевого права. Изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Изменения «Встроенные производные финансовые инструменты» к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в марте 2009 г., вступили в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30.06.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в мае 2008 г. Цель – устранение несоответствий и уточнение формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Изменение в Стандарт IAS 20 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Согласно Изменению займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии со Стандартом IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно Стандарту IAS 20.
- Толкование IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» выпущено в июне 2007 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2008. В соответствии с Толкованием вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.
- Толкование IFRIC 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009. Толкование уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Толкование также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения Стандарта IAS 11 «Договоры на строительство» или Стандарта IAS 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к Стандарту IAS 18.
- Толкование IFRIC 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» выпущено в июле 2008 г., вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.10.2008. Толкование содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.
- Толкование IFRIC 18 «Получение активов от клиентов» выпущено в январе 2009 г. Толкование должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 01.07.2009 или после этой даты. В Толковании представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт предусматривает, что отчитывающаяся организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время Стандарт IAS 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный Стандарт указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в Стандарте говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.
- Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.
- Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 г., вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 01.07.2009 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт IFRS 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Первая часть Стандарта IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Применимость к хеджируемым статьям» к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выпущены в августе 2008 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» выпущены в июле 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих Стандарт впервые, на Международные стандарты финансовой отчетности.
- Изменения «Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами» к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» выпущены в июне 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента.
- Сборник «Усовершенствования МСФО» выпущен в апреле 2009 г. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2010 или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения.
- Толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2009 или после этой даты. Толкование применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

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

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Операции и сальдо

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

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

1 доллар	-	30,2442 руб. (2008: 29,3804 руб.),
1 евро	-	43,3883 руб. (2008: 41,4411 руб.),
1 швейцарский франк	-	29,1370 руб. (2008: 27,8329 руб.),
1 белорусский рубль	-	10,6083 руб. (2008: 13,3487 руб.),
1 китайский юань	-	44,3002 руб. (2008: 42,9676 руб.),
1 фунт стерлингов	-	48,0429 руб. (2008: 42,6163 руб.).

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

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

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

2.6 Финансовые инструменты

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

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

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

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

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

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

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

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

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

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

2.7 Резервы

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

2.8 Финансовая аренда

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

Обязательства по договорам финансовой аренды

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

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

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

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

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

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

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

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

2.9 Договоры финансовых гарантий

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

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

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

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

2.13 Доход в форме дивидендов

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

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

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

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

2.15 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

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

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

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

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.18 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

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

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

2.19 Нематериальные активы

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

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

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

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

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

2.20 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.21 Операционная аренда

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

2.22 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

2.23 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

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

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

Выкупленные акции

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

Эмиссионный доход

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

2.24 Фидуциарная деятельность

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

2.25 Сравнительные данные

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

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

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

3.1 Кредитный риск

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

3.1.1 Оценка кредитного риска

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

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Управление Рисками используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

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

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

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

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

Обязательства кредитного характера

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

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

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

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

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2009	2008
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты	577 020	954 187
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	17 182	19 475
- других банков		30 444
• Кредиты и займы другим банкам	1 976 726	142 717
• Кредиты и займы клиентам	4 025 865	4 686 702
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	64 871	53 329
Торговая и прочая дебиторская задолженность	108 613	95 326
	<u>6 770 277</u>	<u>5 982 180</u>

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

По данным представленной выше таблицы, 59,46% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2008: 78,34%), 1,60% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2008: 0,89%).

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

- 88,66 % кредитов и займов клиентам распределено по двум высшим уровням внутренней рейтинговой системы (2008: 80,73 %);
- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 98,08% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2008: 98,47 %);
- около 80 тысяч кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 90% из них, фактически обесценены;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы.

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

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

Россия	Европа	Другие страны	Всего
--------	--------	------------------	-------

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2009

**Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	73 139	504 510	-	577 649
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	17 182	-	-	17 182
- других банков	-	-	-	-
• Кредиты и займы другим банкам	1 976 726	-	-	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	4 025 865	-	-	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	64 871	-	-	64 871
Торговая и прочая дебиторская задолженность	108 613	-	-	108 613
	<u>6 266 396</u>	<u>504 510</u>	<u>-</u>	<u>6 770 906</u>

2008

**Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	288 621	665 566	-	954 187
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	19 475	-	-	19 475
- других банков	30 444	-	-	30 444
• Кредиты и займы другим банкам	142 717	-	-	142 717
• Кредиты и займы клиентам	4 686 702	-	-	4 686 702
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 329	-	-	53 329
Торговая и прочая дебиторская задолженность	95 326	-	-	95 326
	<u>5 316 614</u>	<u>665 566</u>	<u>-</u>	<u>5 982 180</u>

(b) По отраслевому признаку

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

	<i>Финансовые институты</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Граждане</i>	<i>Всего</i>
2009							

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Воздействие кредитного
риска по балансовым
статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	577 649	-	-	-	-	-	577 649
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	-	-	-	-	17 182	-	17 182
- других банков	-	-	-	-	-	-	-
• Кредиты и займы другим банкам	1 976 726	-	-	-	-	-	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам		206 353	115 412	1 226 913	827 064	1 650 123	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	64 871	-	-	-	-	-	64 871
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	108 613	-	108 613
	<u>2 619 246</u>	<u>206 353</u>	<u>115 412</u>	<u>1 226 913</u>	<u>952 859</u>	<u>1 650 123</u>	<u>6 770 906</u>

2008

**Воздействие кредитного
риска по балансовым
статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	954 187	-	-	-	-	-	954 187
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	-	-	-	-	19 475	-	19 475
- других банков	30 444	-	-	-	-	-	30 444
• Кредиты и займы другим банкам	142 717	-	-	-	-	-	142 717
• Кредиты и займы клиентам		36 321	293 873	1 635 517	629 762	2 091 229	4 686 702
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 329	-	-	-	-	-	53 329
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	95 326	-	95 326
	<u>1 180 677</u>	<u>36 321</u>	<u>293 873</u>	<u>1 635 517</u>	<u>744 563</u>	<u>2 091 229</u>	<u>5 982 180</u>

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	1 101 914	3 668 749	108 613	577 649	5 456 925
Обесцененные активы	875 661	566 453	27 182	-	1 469 296
Валовая стоимость	1 977 575	4 235 202	135 795	577 649	6 926 221
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(849)	(209 337)	(27 182)	-	(237 368)
Чистая стоимость	1 976 726	4 025 865	108 613	577 649	6 688 853
2008					
Непросроченные и необесцененные активы	142 717	-	95 326	954 187	1 192 230
Обесцененные активы	-	4 874 559	19 793	-	4 894 352
Валовая стоимость	142 717	4 874 559	115 119	954 187	6 086 582
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(187 857)	(19 793)	-	(207 650)
Чистая стоимость	142 717	4 686 702	95 326	954 187	5 878 932

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 24 %, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в Москве и Московской области.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов и банки с хорошим кредитным рейтингом, имеющих достаточное обеспечение.

3.2 Рыночный риск

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

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

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

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк использует нормативные документы ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.2.2 Валютный риск

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2009					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 824 435	154 656	583 630	1 231	3 563 952
• Торговые активы	16 009	-	-	-	16 009
• Кредиты и займы другим банкам	1 975 062	1 664	-	-	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	2 697 993	596 052	731 820	-	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	64 871	-	-	-	64 871
Торговая и прочая дебиторская задолженность	108 613	-	-	-	108 613
Итого монетарные активы	7 686 983	752 372	1 315 450	1 231	9 756 036
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(31 022)	(10)	-	-	(31 032)
• Средства клиентов	(6 192 016)	(742 603)	(1 151 453)	-	(8 086 072)
• Депозитные сертификаты	(8 108)	-	-	-	(8 108)
• Векселя	(305 443)	(8 655)	(208 461)	-	(522 559)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(29 473)	-	-	-	(29 473)
Итого монетарные обязательства	(6 566 062)	(751 268)	(1 359 914)	-	(8 677 244)
Чистая валютная позиция	1 120 921	1 104	(44 464)	1 231	1 078 792
2008					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	932 145	626 325	392 320	-	1 950 790
• Торговые активы	47 942	-	-	-	47 942
• Кредиты и займы другим банкам	140 073	2 644	-	-	142 717
• Кредиты и займы клиентам	3 645 830	697 300	343 572	-	4 686 702
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 329	-	-	-	53 329
Торговая и прочая дебиторская задолженность	95 326	-	-	-	95 326
Итого монетарные активы	4 914 645	1 326 269	735 892	-	6 976 806
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(55 247)	(9)	-	-	(55 256)
• Средства клиентов	(3 924 156)	(1 307 541)	(722 827)	-	(5 954 524)

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Векселя и депозитные сертификаты	(129 575)	(24 655)	(20 131)	-	(174 361)
Итого монетарные обязательства	(4 108 978)	(1 332 205)	(742 958)	-	(6 184 141)
Чистая валютная позиция	805 667	(5 936)	(7 066)	-	792 665

3.2.3 Процентный риск

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

Правление Банка в соответствии с «Процентной политикой» устанавливает, как правило, на календарный год размеры базовых и предельных процентных ставок, которые ежемесячно мониторятся Финансово-экономическим управлением.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2009	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	577 649	-	-	-	-	577 649
• Торговые активы	16 009	-	-	-	-	16 009
• Кредиты и займы другим банкам	1 101 936	391 519	483 271	-	-	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	193 422	535 266	2 924 048	373 129	-	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 752	-	5 982	54 137	64 871
	<u>1 889 016</u>	<u>931 537</u>	<u>3 407 319</u>	<u>379 111</u>	<u>54 137</u>	<u>6 661 120</u>
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(31 032)	-	-	-	-	(31 032)
• Средства клиентов	(5 382 757)	(506 217)	(2 078 272)	(118 443)	(383)	(8 086 072)
• Депозитные сертификаты	(4 390)	-	(3 718)	-	-	(8 108)
• Векселя	(67 507)	(229 505)	(225 547)	-	-	(522 559)
	<u>(5 485 686)</u>	<u>(735 722)</u>	<u>(2 307 537)</u>	<u>(118 443)</u>	<u>(383)</u>	<u>(8 647 771)</u>
Чистый процентный разрыв	(3 596 670)	195 815	1 099 782	260 668	53 754	(1 986 651)

3.3 Риск ликвидности

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

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

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

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

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

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

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

3.3.2 Фундирование

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

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2009						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	577 020	-	-	-	-	577 020
• Торговые активы	16 009	-	-	-	-	16 009
• Кредиты и займы другим банкам	1 101 936	391 519	483 271	-	-	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	193 422	535 266	2 924 048	373 129	-	4 025 865

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 752	-	5 982	54 137	64 871
	1 888 387	931 537	3 407 319	379 111	54 137	6 660 491
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(31 032)	-	-	-	-	(31 032)
• Средства клиентов	(5 382 757)	(506 217)	(2 078 272)	(118 443)	(383)	(8 086 072)
• Депозитные сертификаты	(4 390)	-	(3 718)	-	-	(8 108)
• Векселя	(67 507)	(229 505)	(225 547)	-	-	(522 559)
	(5 485 686)	(735 722)	(2 307 537)	(118 443)	(383)	(8 647 771)
Чистый процентный разрыв	(3 597 299)	195 815	1 099 782	260 668	53 754	(1 987 280)

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

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

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

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

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

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

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

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

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

- **Средства клиентов**

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

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

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

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2009	2008
Основной капитал	1 064 735	867 703
Дополнительный капитал	154 715	138 972
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	1 219 450	1 006 675

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

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

Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	2 514 520	635 402
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	577 649	954 187
Наличная валюта	<u>471 783</u>	<u>458 896</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 563 952	2 048 485
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(47 749)	(8 080)
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	<u>(56)</u>	<u>-</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>3 516 147</u>	<u>2 040 405</u>

Операций в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, не осуществлялось.

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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Торговые финансовые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	16 009	17 498
Прочие долговые инструменты	-	30 444
Итого торговые финансовые активы	<u>16 009</u>	<u>47 942</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u><u>16 009</u></u>	<u><u>47 942</u></u>

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2009	2008
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 977 575	142 717
Оценочный резерв по кредитным потерям		(849)	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		<u>1 976 726</u>	<u>142 717</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл		1 702 521	2 143 012
Корпоративные клиенты		2 477 945	2 659 741
Прочие		54 736	71 806
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		4 235 202	4 874 559
Оценочный резерв по кредитным потерям		(209 337)	(187 857)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		<u>4 025 865</u>	<u>4 686 702</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		373 129	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		135 795	109 443

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочая дебиторская задолженность		-	5 676
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		135 795	115 119
Оценочный резерв по кредитным потерям		(27 182)	(19 793)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		108 613	95 326
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	6	577 020	954 187
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		6 688 224	5 878 932

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2009			2008		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	849	-	849	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	849	-	849	-	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	51 582	-	51 582	90 344		90 344
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(42 506)	43 321	815	(38 762)		(38 762)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	9 076	43 321	52 397	51 582	-	51 582
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	136 275	-	136 275	83 281		83 281
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(38 739)	59 404	20 665	72 479		72 479
Списание безнадежной задолженности			-	(19 485)		(19 485)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	97 536	59 404	156 940	136 275	-	136 275
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	187 857	-	187 857	173 625	-	173 625

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(81 245)	102 725	21 480	33 717	-	33 717
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(19 485)	-	(19 485)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	106 612	102 725	209 337	187 857	-	187 857
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	19 793	-	19 793	2 159	-	2 159
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 907	-	7 907	17 634	-	17 634
Списание безнадежной задолженности	(518)	-	(518)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	27 182	-	27 182	19 793	-	19 793
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	207 650	-	207 650	175 784	-	175 784
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(72 489)	102 725	30 236	51 351	-	51 351
Списание безнадежной задолженности	(518)	-	(518)	(19 485)	-	(19 485)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	134 643	102 725	237 368	207 650	-	207 650

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2009	2008
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	64 871	53 329
Прочие инструменты	1 640	1 640
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	66 511	54 969
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 640)	(1 640)
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	64 871	53 329
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	60 119	-

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств				Всего
	Земля и здания	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Прочее	
Валовая стоимость на 31.12.2007	29 663	14 805	13 148	45 580	103 196
Валовая стоимость на 31.12.2008	29 663	19 751	13 146	38 362	100 922
Валовая стоимость на 31.12.2009	30 568	19 751	15 367	42 240	107 926
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2007	3 328	5 846	7 643	27 040	43 857
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	4 204	7 745	8 221	29 575	49 745
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	4 909	11 271	9 493	24 180	49 853
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2007	26 335	8 959	5 505	18 540	59 339
Поступления	-	5 788	3 490	3 324	12 602
Выбытия	-	(200)	-	(9 009)	(9 209)
Амортизация	(876)	(2 045)	(4 070)	(2 525)	(9 516)
Прочие изменения (амортизация по лизингу)	-	(496)	-	(1 543)	(2 039)
Балансовая стоимость на 31.12.2008	25 459	12 006	4 925	8 787	51 177
Поступления	905	-	2 221	15 048	18 174
Выбытия	-	-	-	(380)	(380)
Амортизация	(705)	(3 526)	(1 272)	(5 395)	(10 898)
Балансовая стоимость на 31.12.2009	25 659	8 480	5 874	18 060	58 073

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

		2009	2008
Отложенные налоговые активы	23	7 814	20 964
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		4 739	-
Другие активы		-	-
Итого прочие активы		<u>12 553</u>	<u>20 964</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		7 814	20 964

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

		2009	2008
Средства других банков			
Срочные кредиты и депозиты		31 018	55 243
Счета до востребования и овернайты		<u>14</u>	<u>13</u>
Итого средства других банков		<u>31 032</u>	<u>55 256</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Средства клиентов			
Ритейл			
- текущие счета и вклады до востребования		1 308 744	624 771
- срочные депозиты		3 183 208	2 983 072
Государственные и общественные организации			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования		40 004	140 864
Малый и средний бизнес			
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования		3 453 850	2 126 608
- срочные депозиты		<u>100 266</u>	<u>79 209</u>
Итого средства клиентов		<u>8 086 072</u>	<u>5 954 524</u>

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	118 826	-
Депозитные сертификаты	8 108	4 390
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Векселя	522 559	169 971
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	<u>29 473</u>	<u>-</u>
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	<u>29 473</u>	<u>-</u>
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	<u><u>8 677 244</u></u>	<u><u>6 184 141</u></u>

Процентные ставки

Средства банка ОАО «РосБР» привлечены – под 10,5 %.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады Срочный возобновляемый, Срочный, 15+, Весенний, Накопительный, Прогрессивный, С ежемесячной выплатой процентов на карточный счет, Привлекательный, VIP, Престиж, Энергетический, Пятнадцать, Пятнадцатилетие, Индивидуальный, Юбилейный, Сюрприз, Люкс, Антиинфляционный, Мультивалютный, Срочный пополняемый, Элитный, Евро-Доллар, Новогодний, Стабильный, Корпоративный, Корпоративный (для концерна), Срочный вклад с правом частичной выдачи, Совершеннолетие, Летний, Пенсионный, Пенсионный плюс, Осенний, Зимний, Рантье привлечены под фиксированные процентные ставки. Вклады Прогрессивный и Накопительный привлечены под плавающие процентные ставки.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Резервы по условным обязательствам кредитного характера

	2009	2008
Сальдо на начало года	12 406	9 715
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	<u>(9 498)</u>	<u>2 691</u>
Сальдо на конец года	<u><u>2 908</u></u>	<u><u>12 406</u></u>

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2009	2008
Авансы полученные, отложенные доходы	1 062	1 606
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 807	2 663
Другие обязательства	-	25 847
Итого прочие обязательства	3 869	30 116
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

В периоде Банк принимал на себя прочие обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2009	2008
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	852 851	722 051
Эмиссионный доход	11 130	11 130
	<u>863 981</u>	<u>733 181</u>
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 732)	(10 247)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	286 456	200 692
	<u>279 724</u>	<u>190 445</u>
	<u>1 143 705</u>	<u>923 626</u>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 811 632 тыс. руб. (2008: 680 832 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Привилегиро- ванные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на					

Финансовая отчетность**ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

01.01.2008	521 832 177	549 532	172 519	-	722 051
Эмиссия акций	159 000 000	-	-	11 130	11 130
Выкуп/(продажа) акций	-	-	-	-	-
По состоянию на					
31.12.2008	680 832 177	549 532	172 519	11 130	733 181
По состоянию на					
31.12.2009	680 832 177	549 532	172 519	11 130	733 181

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 154 563 тыс. руб. При этом 23 852 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2009	2008
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(10 247)	-
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	1 832	(10 247)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	1 683	-
По состоянию на начало периода	(6 732)	(10 247)

Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (25.06.2010) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям – 0,14 руб. на акцию (2008: фактические дивиденды – 0,10 руб. на акцию).
- По привилегированным акциям с определенным размером дивидендов – 0,15 руб. на акцию (2008: фактические дивиденды – 0,15 руб. на акцию).
- По привилегированным акциям с дивидендами в размере 14 % годовых – 0,14 руб. на акцию (2008: фактические дивиденды – 0,14 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 89 826, 44 тыс. руб. (2008: фактические дивиденды – 74 993, 95 тыс. руб.).
- По привилегированным акциям – 23 912, 21 тыс. руб. (2008: фактические дивиденды – 23 912, 21 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009	2008
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	818 148	702 890
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5 011	41 575
- инвестициям, удерживаемым до погашения	-	-
	<u>823 159</u>	<u>744 465</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(372 832)</u>	<u>(261 047)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	<u><u>450 327</u></u>	<u><u>483 418</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2009	2008
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	79 186	82 138
- доверительными и другими фидуциарными операциями	181	
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>34 520</u>	<u>37 434</u>
	<u>113 887</u>	<u>119 572</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(13 565)	(14 623)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>(4 485)</u>	<u>(2 507)</u>
	<u>(18 050)</u>	<u>(17 130)</u>
	<u><u>95 837</u></u>	<u><u>102 442</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	2 715	(4 080)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной	544	
		43

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СТОИМОСТИ

-
<u>3 259</u>
<u>(4 080)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2009	2008
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	48 706	61 924
Курсовые разницы	<u>13 185</u>	<u>(3 644)</u>
	<u>61 891</u>	<u>58 280</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочий доход

	2009	2008
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	9 498	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	66	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	77	-
Оприходование излишков денежной наличности	68	-
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	11	-
Другой доход	<u>3 605</u>	<u>8 769</u>
	<u>13 325</u>	<u>8 769</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

	2009	2008
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:	205 260	170 012

Финансовая отчетность**ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Амортизация:		
- по основным средствам	10 898	9 516
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:	35 848	36 346
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:	12 539	27 509
Организационные и управленческие расходы:	101 482	146 279
	<u>366 027</u>	<u>389 662</u>
Прочие расходы		
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	-	20 801
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	442	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 488	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	169	-
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	-	-
Другие расходы	8 405	-
	<u>10 504</u>	<u>20 801</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2009	2008
Расход/(возмещение) по текущему налогу	42 281	54 590
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	14 833	(8 988)
	<u>57 114</u>	<u>45 602</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008: 24%).

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

2009	2008
------	------

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Учетная прибыль/(убыток)	217 872	218 881
Теоретический налог/(возмещение налога)	43 574	52 531
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	<u>13 540</u>	<u>(6 929)</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u><u>57 114</u></u>	<u><u>45 602</u></u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2008: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2009				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	20 056	(18 128)	-	1 928
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	235	-	235
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	1 683	1 683
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	-	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	3 724	3 724
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	2 794	(2 794)	-	-
Прочие	3 030	(2 786)	-	244
	<u>25 880</u>	<u>(23 473)</u>	<u>5 407</u>	<u>7 814</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(68)	68	-	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(4 627)	-	4 627	-
Прочие	(221)	221	-	-
	<u>(4 916)</u>	<u>289</u>	<u>4 627</u>	<u>-</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u><u>20 964</u></u>	<u><u>(23 184)</u></u>	<u><u>10 034</u></u>	<u><u>7 814</u></u>

2008

Отложенные налоговые активы

Оценочный резерв кредитным потерям	20 056	-	20 056
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	2 794	-	2 794
Прочие	3 030	-	3 030

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		-	
	-	25 880	25 880
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(68)	-	(68)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	(4 627)	(4 627)
Прочие	(221)	-	(221)
	-	(4 627)	(4 916)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(4 627)	20 964

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы**Условные обязательства**

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

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

- **Налоговые обязательства**

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

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

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

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

- **Обязательства капитального характера**

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

Обязательства по операционной аренде

Финансовая отчетность**ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

	2009	2008
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	24 761	14 876
от 1 года до 5 лет	36 379	37 662
свыше 5 лет	<u>214 043</u>	<u>214 043</u>
	275 183	266 581
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(480)	(480)
	<u>274 703</u>	<u>266 101</u>

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

- **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

	2009	2008
Обязательства по выдаче кредитов и займов	229 440	241 068
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	463 190	322 410
Резервы под обязательства кредитного характера	<u>(2 908)</u>	<u>(12 406)</u>
	<u>689 722</u>	<u>551 072</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Кредиты и авансы клиентам	47 500	207 792
Резерв под обесценение	(1 189)	(4 156)
Итого:	46 311	203 636

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2010-2012 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 12,98%.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2009	2008
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	55 946	44 033
	<u>55 946</u>	<u>44 033</u>

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

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

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

Председатель правления
Каравдин В. С.

Главный бухгалтер
Гусейнова А. А.
