

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ОАО "ТЭМБР-БАНК"

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года



Общество с ограниченной ответственностью

АЛЬТ-АУДИТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

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

Аудируемое лицо

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

Государственная регистрация: ОГРН 1027739282581, дата внесения записи в государственный реестр 30.09.2002; зарегистрировано ЦБ РФ 28.03.1994 № 2764

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

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит» (сокращенное — ООО Альт-Аудит).

Государственная регистрация: ОГРН 1027739262737, дата внесения записи в государственный реестр 26.09.2002.

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

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

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности организации ОАО «ТЭМБР-БАНК», состоящей согласно Международным стандартам финансовой отчетности из форм: отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе за 2010 год, отчета об изменениях в капитале за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля,

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;

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

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2011

Коробейников Дмитрий Владимирович,

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20001035632;

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

«___» _____ 2011 года

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 - 9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 -53

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 712 062	3 516 203
Обязательные резервы в ЦБ РФ		61 994	47 749
Финансовые активы:			
• Торговые активы	7	14 236	16 009
• Кредиты и займы другим банкам	8	1 188 084	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	8	5 514 854	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	9	438 179	64 871
Всего финансовых активов		<u>7 155 353</u>	<u>6 083 471</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	100 013	108 613
Основные средства, к которым применена модель учета по первоначальной стоимости	10	208 407	58 073
Требования по текущим налогам на прибыль		5 317	1 185
Отложенные налоговые активы	23	-	7 814
Прочие активы	11	8 181	4 739
Всего активов		<u>10 251 327</u>	<u>9 827 847</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12	14	31 032
• Средства клиентов	12	8 149 036	8 086 072
• Депозитные сертификаты	12	4 390	8 108
• Векселя	12	660 905	522 559
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	14	1 248	-
Всего финансовых обязательств		<u>8 815 593</u>	<u>8 647 771</u>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	96 542	29 473
Резервы	13	-	2 908
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1 715	121
Отложенные налоговые обязательства	23	4 416	-
Прочие обязательства	15	12 006	3 869
Всего обязательств		<u>8 930 272</u>	<u>8 684 142</u>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	16	1 321 055	1 143 705
Всего обязательств и капитала		<u>10 251 327</u>	<u>9 827 847</u>

Председатель правления
 Каравдин В.С.

Главный бухгалтер
 Гусейнова А.А.

Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной
 финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2010	2009
Процентные доходы		876 866	823 159
Процентные расходы		<u>(469 485)</u>	<u>(372 832)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	17	407 381	450 327
Комиссионные доходы		132 570	113 887
Комиссионные расходы		<u>(15 905)</u>	<u>(18 050)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	18	116 665	95 837
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	(6 040)	3 259
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	57 825	61 891
Другой доход	21	7 438	13 325
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	8	181 336	(30 236)
Административные расходы	22	(378 900)	(366 027)
Прочие расходы	22	<u>(25 474)</u>	<u>(10 504)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		360 231	217 872
Расходы по налогам на прибыль	23	<u>(59 606)</u>	<u>(57 114)</u>
Прибыль/(убыток)		300 625	160 758
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16	1 849	(8 415)
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	16	<u>(370)</u>	<u>1 683</u>
Прочая совокупная прибыль		<u>1 479</u>	<u>(6 732)</u>
Общая совокупная прибыль		<u>302 104</u>	<u>154 026</u>

Председатель правления
 Каравдин В.С.

Главный бухгалтер
 Гусейнова А.А.

Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

10 - 53

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примеч.	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
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
Общая совокупная прибыль			300 625	1 479	302 104
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду			(113 739)		(113 739)
Изменение величины уставного капитала согласно учредительных документов	16	(13 027)	2 012		(11 015)
По состоянию на 31.12.2010		850 954	475 354	(5 253)	1 321 055
<p>Председатель правления Каравдин В.С. _____</p> <p>Главный бухгалтер Гусейнова А.А. _____</p> <p>Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности. 10 - 53</p>					

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		849 337	807 273
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(485 331)	(401 446)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		131 645	112 537
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(15 359)	(16 559)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		(3 959)	2 315
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		35 788	48 706
Другие поступления		4 530	3 816
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(388 460)	(375 049)
Платежи по налогам на прибыль		(50 079)	(37 017)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		78 112	144 576
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(14 245)	(39 669)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов		2 153	32 877
• кредитов и займов другим банкам		810 214	(1 834 052)
• кредитов и займов клиентам		(1 444 037)	659 852
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		23 238	(17 881)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(2 841)	(8 911)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		(31 000)	(23 999)
• средств клиентов		160 353	2 070 856
• депозитных сертификатов		(3 718)	3 718
• векселей		151 189	360 445
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		66 524	28 208
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		8 281	(24 897)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(195 777)	1 351 123
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(108 532)	(7 936)
Приобретение долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи		(542 299)	(9 981)
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи		192 135	5 282

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		<u>(458 696)</u>	<u>(12 635)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций		-	130 800
Выкуп собственных акций у акционеров	(11 015)		-
Выплата дивидендов	<u>(113 739)</u>		<u>(74 994)</u>
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		<u>(124 754)</u>	<u>55 806</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		<u>(779 227)</u>	<u>1 394 294</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 516 147	2 040 405
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>(24 941)</u>	<u>81 448</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	<u><u>2 711 979</u></u>	<u><u>3 516 147</u></u>

Председатель правления
 Каравдин В.С.

Главный бухгалтер
 Гусейнова А.А.

Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

10 - 53

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 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.

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

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

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

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

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

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

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

Филиал «Калининградский» зарегистрирован по адресу: 236008, Калининградская обл. г. Калининград, ул. Лени Голикова, 4.

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

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Номер в реестре 875 от 01.09.2005 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.06.2011 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:

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли 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 2010 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2010 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2010 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

Стандарт (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет 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;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный Стандарт сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт 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 оценивается 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, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный Стандарт применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые», выпущены в июле 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» — «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами», выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими Стандартами, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к Стандарту IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в Стандарте IFRS 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других Стандартах, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к Стандарту IFRS 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка;
- поправка к Стандарту IFRS 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;
- поправка к Стандарту IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- поправка к Стандарту IAS 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно Стандарту IFRS 8 до агрегирования. Поправка к Стандарту IAS 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Толкование КИМФО IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данное Разъяснение 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 Толкованием Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данное Разъяснение не оказало существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

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 2011 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 IFRS 9 «Финансовые инструменты» 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 Стандарт для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» -- «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Изменения к Стандарту (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Толкование предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах — когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправка к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - поправка к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;
 - поправка к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - поправка к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - поправка (2008 года) к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандарта IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», Стандарта IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и Стандарта IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - поправка к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - поправка к Толкованию IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговые ценные бумаги 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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	-	30,4769 руб. (2009: 30,2442 руб.),
1 евро	-	40,3331 руб. (2009: 43,3883 руб.),
1 швейцарский франк	-	32,4084 руб. (2009: 29,1370 руб.),
1 белорусский рубль	-	10,1556 руб. (2009: 10,6083 руб.),
1 китайский юань	-	46,1701 руб. (2009: 44,3002 руб.),
1 фунт стерлингов	-	47,2605 руб. (2009: 48,0429 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 долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

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.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 непроемкие 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.

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.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, 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 в достаточной степени 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;

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.

2.8 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.

2.9 Финансовая аренда

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

Обязательства по договорам финансовой аренды

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

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением 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.

2.10 Договоры финансовых гарантий

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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.

2.11 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.

2.12 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.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

2.14 Доход в форме дивидендов

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

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.15 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.

2.16 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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;

(c) 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.

2.17 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.

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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2.18 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.

2.19 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».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2.20 Нематериальные активы

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

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

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

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные 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.

2.21 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».

2.22 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.

2.23 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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2.24 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.

2.25 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 «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.26 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.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

3.1 Кредитный риск

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

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых 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.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 2010 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	
	2010	2009
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1 127 622	577 649
Финансовые активы:		
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	14 236	17 182
• Кредиты и займы другим банкам	1 188 084	1 976 726
• Кредиты и займы клиентам	5 514 854	4 025 865
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	438 179	64 871
Торговая и прочая дебиторская задолженность	100 013	108 613
	<u>8 382 988</u>	<u>6 770 906</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 наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 65,79% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2009: 59,46%), 1,19% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2009: 0,96%).

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.

	Юго-Восточная Азия				Другие страны	Всего
	Россия	Европа	Юго-Восточная Азия	Другие страны		
2010						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	137 798	989 824	-	-	-	1 127 622
Финансовые активы:						
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	14 236	-	-	-	-	14 236
• Кредиты и займы другим банкам	1 188 084	-	-	-	-	1 188 084
• Кредиты и займы клиентам	5 496 921	-	17 933	-	-	5 514 854

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	438 179	-	-	-	438 179
Торговая и прочая дебиторская задолженность	100 012	-	-	1	100 013
	<u>7 375 230</u>	<u>989 824</u>	<u>17 933</u>	<u>1</u>	<u>8 382 988</u>

2009

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках

73 139 504 510 - - 577 649

Финансовые активы:

• Торговые активы (долговые ценные бумаги)

17 182 17 182

• 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

6 266 396 504 510 - - - 6 770 906

(b) По отраслевому признаку

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

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1 127 622	-	-	-	-	-	1 127 622
Финансовые активы:							
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	-	-	-	-	14 236	-	14 236
• Кредиты и займы другим банкам	1 188 084	-	-	-	-	-	1 188 084
• Кредиты и займы клиентам	336 011	195 631	383 198	1 016 553	938 745	2 644 716	5 514 854
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	383 882	-	-	-	54 297	-	438 179
Торговая и прочая дебиторская задолженность	97 961	1 107	-	-	-	945	100 013

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	3 133 560	196 738	383 198	1 016 553	1 007 278	2 645 661	8 382 988
2009							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	577 649	-	-	-	-	-	577 649
Финансовые активы:							
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	-	-	-	-	17 182	-	17 182
• 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
	2 619 246	206 353	115 412	1 226 913	970 041	1 650 123	6 788 088

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:

	<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>
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	1 188 084	4 814 032	65 899	1 127 622	7 195 637
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	747 096	43 872	-	790 968
Валовая стоимость	1 188 084	5 561 128	109 771	1 127 622	7 986 605
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(46 274)	(9 758)	-	(56 032)
Чистая стоимость	1 188 084	5 514 854	100 013	1 127 622	7 930 573
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	1 101 914	3 668 749	108 613	577 649	5 456 925
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
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

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 8,04 %, 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.

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

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

<i>Характер активов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Недвижимое имущество	48 873
Производственное оборудование	4 097
Автотранспорт	892
	<u>53 862</u>

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

3.2 Рыночный риск

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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. 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. В статью «Другие валюты» включены активы и пассивы, учтенные в китайских юанях и английских фунтах:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2010					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 912	488 559	1 039 347	1 238	2 774 056
Финансовые активы:					
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	14 236	-	-	-	14 236
• Кредиты и займы другим банкам	1 188 084	-	-	-	1 188 084
• Кредиты и займы клиентам	4 023 347	565 294	926 213	-	5 514 854
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	438 179	-	-	-	438 179
Торговая и прочая дебиторская задолженность	43 712	44 138	12 163	-	100 013
Итого монетарные активы	6 952 470	1 097 991	1 977 723	1 238	10 029 422
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(4)	(10)	-	-	(14)
• Средства клиентов	(5 499 161)	(1 070 254)	(1 579 621)	-	(8 149 036)
• Депозитные сертификаты	(4 390)	-	-	-	(4 390)
• Векселя	(375 242)	(12 907)	(272 756)	-	(660 905)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(1 248)	-	-	-	(1 248)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(94 714)	(1 704)	(124)	-	(96 542)
Итого монетарные обязательства	(5 974 759)	(1 084 875)	(1 852 501)	-	(8 912 135)
Чистая валютная позиция	977 711	13 116	125 222	1 238	1 117 287
Обязательства кредитного характера					-

2009

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	2 824 435	154 656	583 630	1 231	3 563 952
Финансовые активы:					
• Торговые активы (долговые ценные бумаги)	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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	1 127 622	-	-	-	-	1 127 622
Финансовые активы:						
• Торговые активы	14 236	-	-	-	-	14 236
• Кредиты и займы другим банкам	280 023	49 230	858 831	-	-	1 188 084
• Кредиты и займы клиентам	42 092	42 102	2 297 060	3 133 600	-	5 514 854
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 098	377 949	53 132	438 179
Торговая и прочая дебиторская задолженность	99 866	147	-	-	-	100 013
	1 563 839	91 479	3 162 989	3 511 549	53 132	8 382 988
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(14)	-	-	-	-	(14)
• Средства клиентов	(3 009 426)	(60 354)	(366 652)	(4 712 604)	-	(8 149 036)

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Депозитные сертификаты	(4 390)	-	-	-	-	(4 390)
• Векселя	(100 493)	-	(295 099)	(265 313)	-	(660 905)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(32)	(35)	(1 181)	-	-	(1 248)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(55 928)	(40 614)	-	-	-	(96 542)
	<u>(3 170 283)</u>	<u>(101 003)</u>	<u>(662 932)</u>	<u>(4 977 917)</u>	<u>-</u>	<u>(8 912 135)</u>
Чистый процентный разрыв	<u>(1 606 444)</u>	<u>(9 524)</u>	<u>2 500 057</u>	<u>(1 466 368)</u>	<u>53 132</u>	<u>(529 147)</u>

2009

**Активы под воздействием
процентного риска**

Денежные средства и их эквиваленты	577 649	-	-	-	-	577 649
Финансовые активы:						
• 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
Торговая и прочая дебиторская задолженность	108 613	-	-	-	-	108 613
	<u>1 997 629</u>	<u>931 537</u>	<u>3 407 319</u>	<u>379 111</u>	<u>54 137</u>	<u>6 769 733</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)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(96 542)	-	-	-	-	(96 542)
	<u>(5 582 228)</u>	<u>(735 722)</u>	<u>(2 307 537)</u>	<u>(118 443)</u>	<u>(383)</u>	<u>(8 744 313)</u>
Чистый процентный разрыв	<u>(3 584 599)</u>	<u>195 815</u>	<u>1 099 782</u>	<u>260 668</u>	<u>53 754</u>	<u>(1 974 580)</u>

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.

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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>
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	14	-	-	-	-	14
• Средства клиентов	3 009 426	60 354	366 652	4 712 604	-	8 149 036
• Депозитные сертификаты	4 390	-	-	-	-	4 390
• Векселя	100 493	-	294 946	290 242	-	685 681
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	32	35	1 181	-	-	1 248
Торговая и прочая кредиторская задолженность	55 928	40 614	-	-	-	96 542
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 170 283	101 003	662 779	5 002 846	-	8 936 911
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	3 210 273	91 479	3 162 989	3 511 549	53 132	10 029 422
2009						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	31 032	-	-	-	-	31 032

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Средства клиентов	867 227	1 009 430	4 220 632	244 075	954	6 342 318
• Депозитные сертификаты	4 429	74	3 625	-	-	8 128
• Векселя	65 646	233 486	213 147	-	-	512 279
Торговая и прочая кредиторская задолженность	96 542	-	-	-	-	96 542
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 064 876	1 242 990	4 437 404	244 075	954	6 990 299
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	4 983 932	931 537	3 407 319	379 111	54 137	9 756 036

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**Производные финансовые инструментов с поставкой базового актива**

Производные инструменты с поставкой базового актива включают:

- валютные деривативы: валютные форварды, валютные свопы; и
- процентные деривативы: валютно-процентные свопы.

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2010						
• Валютные деривативы						
приток	121 661	-	-	-	-	121 661
отток	(120 999)	-	-	-	-	(120 999)
Итого отток	121 661	-	-	-	-	121 661
Итого приток	(120 999)	-	-	-	-	(120 999)
2009						
Итого отток	-	-	-	-	-	-
Итого приток	-	-	-	-	-	-

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.3.5 Внебалансовые статьи

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	280 034	46 408	-	326 442
Акцепты и прочие финансовые обязательства	743 353	-	-	743 353
Обязательства по операционной аренде	22 896	10 116	228 168	261 180
	<u>1 046 283</u>	<u>56 524</u>	<u>228 168</u>	<u>1 330 975</u>
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	412 009	13 133	-	425 142
Акцепты и прочие финансовые обязательства	198 284	-	-	198 284
Обязательства по операционной аренде	24 761	36 379	214 043	275 183
	<u>635 054</u>	<u>49 512</u>	<u>214 043</u>	<u>898 609</u>

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.

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:

	2010	2009
Основной капитал	943 786	1 064 735
Дополнительный капитал	<u>343 209</u>	<u>154 715</u>
Итого нормативный капитал	<u>1 286 995</u>	<u>1 219 450</u>

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилучшие 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 активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле,

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	2010	2009
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	798 386	2 466 771
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	1 127 622	577 649
Наличная валюта	<u>786 054</u>	<u>471 783</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 712 062	3 516 203
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	<u>(83)</u>	<u>(56)</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>2 711 979</u>	<u>3 516 147</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

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

убыток

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:

	2010	2009
Торговые финансовые активы		
Долговые инструменты:		
- государственные	<u>14 236</u>	<u>16 009</u>
Итого торговые финансовые активы	<u>14 236</u>	<u>16 009</u>
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u><u>14 236</u></u>	<u><u>16 009</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:

	Примеч.	2010	2009
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 188 084	1 977 575
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(849)
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		<u>1 188 084</u>	<u>1 976 726</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		2 683 775	1 702 521
Корпоративные клиенты		2 877 353	2 477 945
Прочие		-	54 736
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		5 561 128	4 235 202
Оценочный резерв по кредитным потерям		<u>(46 274)</u>	<u>(209 337)</u>
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		<u>5 514 854</u>	<u>4 025 865</u>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		3 133 600	373 129
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		<u>109 771</u>	<u>135 795</u>
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		109 771	135 795
Оценочный резерв по кредитным потерям		(9 758)	(27 182)

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		100 013	108 613
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6	1 127 622	577 649
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		<u>7 930 573</u>	<u>6 688 853</u>

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:

	2010			2009		
	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>	<i>отдельно</i>	<i>совместно</i>	<i>всего</i>
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	849	-	849	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(849)	-	(849)	849	-	849
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	849	-	849
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 076	43 321	52 397	51 582	-	51 582
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	30 004	(43 321)	(13 317)	(42 506)	43 321	815
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	39 080	-	39 080	9 076	43 321	52 397
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	97 536	59 404	156 940	136 275	-	136 275
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(90 342)	(59 404)	(149 746)	(38 739)	59 404	20 665
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	7 194	-	7 194	97 536	59 404	156 940
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	106 612	102 725	209 337	187 857	-	187 857
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(60 338)	(102 725)	(163 063)	(81 245)	102 725	21 480
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	46 274	-	46 274	106 612	102 725	209 337

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	27 182	-	27 182	19 793	-	19 793
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(17 424)	-	(17 424)	7 907	-	7 907
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(518)	-	(518)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	9 758	-	9 758	27 182	-	27 182
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	134 643	102 725	237 368	207 650	-	207 650
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(78 611)	(102 725)	(181 336)	(72 489)	102 725	30 236
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(518)	-	(518)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	56 032	-	56 032	134 643	102 725	237 368

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:

	2010	2009
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	54 297	64 871
- других банков	383 882	-
Прочие долговые инструменты	-	1 640
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	438 179	66 511
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(1 640)
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	438 179	64 871
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>431 081</i>	<i>60 119</i>
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	438 179	64 871

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств				Всего
	Земля и здания	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2008	29 663	19 751	38 362	13 146	100 922
Валовая стоимость на 31.12.2009	30 568	19 751	42 240	15 367	107 926
Валовая стоимость на 31.12.2010	180 878	19 751	49 560	17 653	267 842
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	4 204	7 745	29 575	8 221	49 745
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	4 909	11 271	24 180	9 493	49 853
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	7 828	12 866	27 037	11 704	59 435
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2008	25 459	12 006	8 787	4 925	51 177
Поступления	905	-	15 048	2 221	18 174
Выбытия	-	-	(380)	-	(380)
Амортизация	(705)	(3 526)	(5 395)	(1 272)	(10 898)
Балансовая стоимость на 31.12.2009	25 659	8 480	18 060	5 874	58 073
Поступления	150 310	-	7 845	2 286	160 441
Выбытия	-	-	(525)	-	(525)
Амортизация	(2 919)	(1 595)	(3 382)	(2 211)	(10 107)
Прочие изменения (списание амортизации по выбывшим ОС)	-	-	525	-	525
Балансовая стоимость на 31.12.2010	173 050	6 885	22 523	5 949	208 407

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	2010	2009
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	7 206	4 739
Другие активы	975	-
Итого прочие активы	8 181	4 739

ПРИМЕЧАНИЕ 12 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:

	2010	2009
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	-	31 018
Счета до востребования и овернайты	14	14
Итого средства других банков	14	31 032
<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	989 939	1 308 744
- срочные депозиты	5 044 539	3 183 208
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 015 486	3 493 854
- срочные депозиты	99 072	100 266
Итого средства клиентов	8 149 036	8 086 072
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>4 712 604</i>	<i>118 826</i>
Депозитные сертификаты	4 390	8 108
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Векселя	660 905	522 559
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>265 313</i>	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	96 542	29 473

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	96 542	29 473
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	8 910 887	8 677 244

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 13 Резервы по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на отчетную дату резервы по условным обязательствам кредитного характера Банком не формировались. Резерв, сформированный на начало отчетного периода восстановлен в полном объеме. Результат восстановления отражен в составе «Другого дохода» (см. Примечание 21).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие финансовые обязательства

Резервы	-	2 908
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 248	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 248	2 908
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2010	2009
Авансы полученные, отложенные доходы	1 274	1 062

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	10 732	2 807
Итого прочие обязательства	12 006	3 869
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2010	2009
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	839 824	852 851
Эмиссионный доход	11 130	11 130
	<u>850 954</u>	<u>863 981</u>
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 253)	(6 732)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>475 354</u>	<u>286 456</u>
	<u>470 101</u>	<u>279 724</u>
	<u>1 321 055</u>	<u>1 143 705</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 811 747 тыс. руб. (2009: 822 762 тыс. руб.).

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

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	Стоимостная оценка с учетом инфлирования, в тыс. руб.			<i>Всего</i>
		<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Привилегиро- ванные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	
По состоянию на 31.12.2008	680 832 177	563 051	159 000	11 130	733 181
Эмиссия акций	130 800 000	130 800	-		130 800
По состоянию на 31.12.2009	811 632 177	693 851	159 000	11 130	863 981
Изменение величины уставного капитала	(11 014 725)	(13 027)	-	-	(13 027)
По состоянию на 31.12.2010	<u>800 617 452</u>	<u>680 824</u>	<u>159 000</u>	<u>11 130</u>	<u>850 954</u>

Финансовая отчетность**ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 190 929 тыс. руб. (2009:154 563 тыс. руб.)

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:

	2010	2009
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(6 732)	(10 247)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	1 849	1 832
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	(370)	1 683
По состоянию на начало периода	(5 253)	(6 732)

Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (24.06.2011) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям – 0,14 руб. на акцию (2009: фактические дивиденды – 0,14 руб. на акцию).
- По привилегированным акциям с дивидендами в размере 14 % годовых – 0,14 руб. на акцию (2009: фактические дивиденды – 0,14 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 89 826.44 тыс. руб. (2009: фактические дивиденды – 89 826, 44 тыс. руб.).
- По привилегированным акциям – 22 260.00 тыс. руб. (2009: фактические дивиденды – 23 912, 21 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2010	2009
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	852 901	818 148
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	23 965	5 011
	876 866	823 159
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(469 485)	(372 832)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	407 381	450 327

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2010	2009
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	94 892	79 186
- доверительными и другими фидуциарными операциями	90	181
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	37 588	34 520
	<u>132 570</u>	<u>113 887</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(11 476)	(13 565)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(4 429)	(4 485)
	<u>(15 905)</u>	<u>(18 050)</u>
	<u>116 665</u>	<u>95 837</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	1 550	2 715
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(2 461)	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(4 248)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(881)	544
	<u>(6 040)</u>	<u>3 259</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	35 792	48 706

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Курсовые разницы	22 033	13 185
	<u>57 825</u>	<u>61 891</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочий доход

	2010	2009
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	2 908	9 498
Операционная аренда	2 542	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	66
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	229	77
Оприходование излишков денежной наличности	51	68
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	11
Другой доход	<u>1 708</u>	<u>3 605</u>
	<u>7 438</u>	<u>13 325</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

	2010	2009
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	176 826	175 554
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	32 842	28 914
- другие расходы на содержание персонала	1 111	792
Амортизация:		
- по основным средствам	10 107	10 898
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	33 456	35 848
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 074	802
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 145	3 421
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 371	1 276
- по списанию стоимости материальных запасов	7 789	7 004

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- по обесценению основных средств и другого имущества	406	-
- по выбытию (реализации) имущества	391	36
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	86	61
- служебные командировки	687	666
- охрана	7 712	8 017
- реклама	2 750	3 434
- представительские расходы	478	4 701
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 810	10 334
- судебные и арбитражные издержки	-	1
- аудит	600	509
- публикация отчетности	24	18
- страхование	64 553	56 724
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	3 980	13 900
- прочие организационные и управленческие расходы	3 702	3 117
	<u>378 900</u>	<u>366 027</u>
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	702	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	65	-
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	1	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	633	442
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	9 395	1 488
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-	169
Другие расходы	14 678	8 405
	<u>25 474</u>	<u>10 504</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

	2010	2009
Расход/(возмещение) по текущему налогу	47 746	42 281
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	11 860	14 833
	<u>59 606</u>	<u>57 114</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%).

Финансовая отчетность**ОАО «ТЭМБР-БАНК»****за год, окончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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:

	2010	2009
Учетная прибыль/(убыток)	360 231	217 872
Теоретический налог/(возмещение налога)	72 046	43 574
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	<u>(12 440)</u>	<u>13 540</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>59 606</u>	<u>57 114</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% (2009: 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.

	2010	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода	
		На начало периода	в прибыли		в капитале
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам		-	1 284	-	1 284
Оценочный резерв по кредитным потерям		1 928	(1 928)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		235	(94)	-	141
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости		1 683	-	(370)	1 313
Накопленная амортизация по нефинансовым активам		3 724	(3 724)	-	-
Прочие		244	112	-	356
		<u>7 814</u>	<u>(4 350)</u>	<u>(370)</u>	<u>3 094</u>
Отложенные налоговые обязательства					
Накопленная амортизация по нефинансовым активам		-	(7 378)	-	(7 378)
Прочие		-	(132)	-	(132)
		-	<u>(7 510)</u>	-	<u>(7 510)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении		-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении		<u>7 814</u>	<u>(11 860)</u>	<u>(370)</u>	<u>(4 416)</u>

2009

Отложенные налоговые активы

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв 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
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	2 794	930	-	3 724
Прочие	3 030	(2 786)	-	244
	<u>25 880</u>	<u>(19 749)</u>	<u>1 683</u>	<u>7 814</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(68)	68	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 627)	4 627	-	-
Прочие	(221)	221	-	-
	<u>(4 916)</u>	<u>4 916</u>	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>20 964</u>	<u>(14 833)</u>	<u>1 683</u>	<u>7 814</u>

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.

Финансовая отчетность

ОАО «ТЭМБР-БАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

• Обязательства капитального характера

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2010	2009
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	22 896	24 761
от 1 года до 5 лет	10 116	36 379
свыше 5 лет	<u>228 168</u>	<u>214 043</u>
	261 180	275 183
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	(480)
	<u>261 180</u>	<u>274 703</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:

	2010	2009
Обязательства по выдаче кредитов и займов	326 442	229 440

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Гарантии и аккредитивы	743 353	463 190
Резервы	-	(2 908)
	<u>1 069 795</u>	<u>689 722</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.

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.

	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2010		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 200	3 820
Выдача кредитов в течение периода	7 500	221 985
Возврат кредитов в течение периода	(3 200)	(164 064)
По состоянию на конец периода	<u>5 500</u>	<u>61 741</u>
Процентный доход		
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	386 857	190 988
Привлечение депозитов в течение периода	1 590 732	1 310 804
Возврат депозитов в течение периода	(1 369 416)	(1 258 488)
По состоянию на конец периода	<u>608 173</u>	<u>243 304</u>
Процентный расход	1 702	477
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	75 000	-
Обязательства по выдаче кредитов	1 000	40 860
2009		
Операции по размещению денежных средств		

Финансовая отчетность
ОАО «ТЭМБР-БАНК»
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на начало периода	5 096	181 843
Выдача кредитов в течение периода	-	83 930
Возврат кредитов в течение периода	(3 896)	(261 953)
По состоянию на конец периода	1 200	3 820
Процентный доход	346	6 277
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	399 951	30 851
Привлечение депозитов в течение периода	2 297 415	1 465 017
Возврат депозитов в течение периода	(2 310 509)	(1 304 880)
По состоянию на конец периода	386 857	190 988
Процентный расход	2 081	423
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	46 032	9 197
Обязательства по выдаче кредитов	3 075	69

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2011-2012 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 12,98%.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2010	2009
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	33 202	33 650
Выплаты на основе долевых инструментов	91 975	22 296
	<u>125 177</u>	<u>55 946</u>

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.
