

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»

**420043, г.КАЗАНЬ, ул.ДОСТОЕВСКОГО, 44/6-85; ТЕЛЕФОН/ФАКС:/8432/236-
29-26; ТЕЛЕФОН 260-94-62, ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС: BANK-AUDIT@NITV.RU**

**Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ТИМЕР БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за период с 01 января по 31 декабря 2014 г.**

**КАЗАНЬ
2015**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционеры «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (до 08.04.2015- АКБ «БТА-Казань» (ОАО)) и иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование Банка: «Тимер Банк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: «Тимер Банк» (ПАО).

Место нахождения: 420066, г. Казань, проспект Ибрагимова, 58.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000146 от 30 июля 2002 года.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение

утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на следующее:

1. В разделе 2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изложена информация о существенном ухудшении в 2014 году финансового состояния Банка. По результатам проверки, проведенной Агентством по страхованию вкладов (далее – Агентство) по состоянию на 27.05.2014, было констатировано тяжелое финансовое положение Банка, выражающееся в низком качестве значительной части активов, недооценке рисков, а также фактическом отсутствии отдельных активов (ценные бумаги и векселя), отраженных в бухгалтерском учете.

Решениями Правления Агентства от 23.05.2014 (протокол № 63) и Совета директоров Банка России от 26.05.2014 (протокол № 16) был утвержден План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – План).

Приказом Банка России от 27.05.2014 № ОД-1162 начиная с 27.05.2014 введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство.

В период работы временной администрации Банку была оказана финансовая помощь на общую сумму 12,9 млрд руб., в том числе:

- в соответствии с кредитным договором от 29.05.2014 № 1/2014, заключенным между ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и Банком, последнему 02.06.2014 предоставлен кредит в размере 1,2 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых;

- в соответствии с договором займа от 29.05.2014 № 290514/3, заключенным между ООО «Новая нефтехимия» (далее – Инвестор) и Банком, последнему 03.06.2014 предоставлен заем в размере 1,8 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых;

- в соответствии с договором займа от 05.06.2014 № 2014-0342/8, заключенным между Агентством и Банком, последним 05.06.2014 получен заем в размере 9,9 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

Реализованные в соответствии с Планом меры позволили существенно укрепить финансовое положение Банка и продолжить оказание клиентам всего спектра банковских услуг в штатном режиме.

В связи с фактическим отсутствием числящихся на балансе Банка ценных бумаг и векселей временной администрацией по управлению Банком принято решение списать на убытки текущего года вложения в облигации Министерства финансов Российской Федерации, а также в акции ОАО «Газпром», ОАО «НК «Лукойл», ОАО «Сбербанк России» и остатки на брокерском счете ООО «Атон» (сч.30602) на общую сумму 1,8 млрд руб. Также на убытки были списаны вложения в векселя ЗАО «Фон» на общую сумму 0,2 млрд руб.

В результате проведенных мероприятий величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30.05.2014 составила отрицательное значение («минус» 154,8 млн руб.).

На основании ходатайства временной администрации Банк России снизил размер уставного капитала Банка до 1 рубля. Впоследствии (18.06.2014) временная администрация по управлению Банком приняла решение об увеличении уставного капитала на 1,8 млрд руб. 24.06.2014 Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1,8 млрд руб.

Инвестор 01.07.2014 приобрел за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1,8 млрд руб., что позволило ему стать основным акционером Банка с долей участия 99,999%. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован 08.07.2014.

В соответствии с Приказом Банка России от 31.07.2014 № ОД-1968 исполнение Агентством функций временной администрации по управлению Банком досрочно прекращено с 31.07.2014, восстановлена самостоятельная работа Банка.

По итогам проведенной оценки Агентства инвестором был разработан и направлен на утверждение в Агентство План финансового оздоровления (далее ПФО). Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющихся на балансе Банка согласно ПФО, в единый график доначисления резервов независимо от того, на каких счетах эти активы учитываются в бухгалтерском учете.

Проблемные активы, определенные ПФО, включаются в отчетность Банка с учетом пруденциальных норм Российской Федерации (действующих в настоящий момент и вводимых в будущем) без учета текущей юридической формы актива, т.е. проблемные активы не ухудшают и не снижают показатели Банка (проблемные активы не включаются в показатели, уменьшающие капитал Банка; при расчете нормативов проблемные активы не включаются в операции с повышенными коэффициентами риска).

По состоянию на 01.01.2015 объем резервов на возможные потери, созданных по проблемным активам, составляет 662 млн руб., объем недосозданного резерва – 7 890 млн руб. Фактический объем резервов на возможные потери, созданных по условным обязательствам кредитного характера, составляет 1 млн руб., объем недосозданных резервов – 51 млн руб. Досоздание резервов по проблемным активам планируется Банком в течение периода финансового оздоровления (в 2015 – 2024 гг.) в соответствии с графиком в составе ПФО «План досоздания резервов на возможные потери по ссудам».

2.В разделе 8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности указано, что в течение 2014 года Банком допускались нарушения обязательных экономических нормативов в связи с финансовым положением Банка и реализацией мероприятий по финансовому оздоровлению:

- в течение апреля 2014 на две даты был нарушен норматив Н3, в течение мая 2014 года отражено нарушение Н3 на 10 дат, что обусловлено недостаточной ликвидностью Банка,

- в периоде с 30.05.2014 по 08.07.2014 было отражено нарушение всех обязательных нормативов, за исключением Н2 и Н3, в связи с отрицательной величиной капитала Банка, вследствие мероприятий по уменьшению уставного капитала до 1 рубля, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка,

- в периоде с 09.07.2014 по 31.12.2014 - нарушение нормативов Н1 и Н6, в связи с низким уровнем капитала, что обусловлено получением убытка от списания ряда активов.

В течение периода финансового оздоровления Банка предельные значения нормативов, определенные требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для кредитных организаций, могут нарушаться в пределах, установленных в ПФО.

3. В разделе 10 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком обращено внимание на то, что система внутреннего контроля и минимизации банковских рисков не в полной мере работала в части активов и операций, связанных с предыдущей администрацией Банка.

Регулирование функциональных и финансовых рисков осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка.

Прочие сведения

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год, выданное нами 08.05.2015г., содержало модифицированное мнение в связи с существенным влиянием некорректирующих событий после отчетной даты, а также

включало раздел «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к фактам, раскрытым в пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Директор ООО «Банковский аудит»

Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «14» мая



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265705	1581

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Наименование кредитной организации "Тимер Банк" (Публичное акционерное общество), "Тимер Банк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	851 872	709 873
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	476 510	1 254 929
2.1	Обязательные резервы		298 482	588 516
3	Средства в кредитных организациях	5.1	229 601	99 159
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 200 000	1 825 598
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 768 191	13 598 986
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 974 328	1 281 646
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		28 097	323
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	805 997	881 897
11	Прочие активы	5.6	1 328 014	1 204 420
12	Всего активов		22 462 710	20 836 831
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	0	311 324
14	Средства кредитных организаций	5.7	1 745 173	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	18 673 113	17 776 694
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.8	7 451 505	11 707 382
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.9	510	30 510
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	3 619
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.10	310 922	383 712
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8 524	6 275
22	Всего обязательств		20 738 242	18 512 134
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.11	1 800 000	1 811 896
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		28 743	28 743
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-76 943	-30 483
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19 185	23 551
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		525 321	524 555
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-571 838	-33 565
31	Всего источников собственных средств		1 724 468	2 324 697
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		609 592	1 240 677
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		524 893	437 693
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Камалов А.А.

Главный бухгалтер

Акулова Ч.С.

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265705	1581

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Наименование кредитной организации

"Тиммер Банк" (Публичное акционерное общество), "Тиммер Банк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 673 265	2 041 362
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		373 573	36 195
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 207 194	1 914 308
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		92 498	90 859
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		951 108	1 338 153
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10 923	2 166
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		940 073	1 333 562
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		112	2 425
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		722 157	703 209
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-285 135	-345 294
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-17 482	-78 958
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		437 022	357 915
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-590 385	190 572
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 507 810	17 649
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		63 637	33 229
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	51 758	1 780
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		631	145 115
12	Комиссионные доходы		133 058	255 739
13	Комиссионные расходы		10 914	19 948
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-5 712	1
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-7 102	-30 906
17	Прочие операционные доходы		1 821 297	16 133
18	Чистые доходы (расходы)		385 480	967 279
19	Операционные расходы	6.4	922 860	950 435
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-537 380	16 844
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	34 458	50 409
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-571 838	-33 585
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-571 838	-33 585

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Камалов А.А.

Ахупова Ч.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	08265705	1581

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Наименование кредитной организации "Тимер Банк" (Публичное акционерное общество), "Тимер Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7.1, 7.2	3 056 420	-1 333 563	1 722 857	
1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 365 183	-11 119	2 354 064	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 811 885	-11 885	1 800 000	
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
1.1.1.3	эмиссионный доход		0	0	0	
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		28 743	0	28 743	
1.1.4.1	прошлых лет		524 555	766	525 321	
1.1.4.2	отчетного года		524 555	785	525 321	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:					
1.2.1	Нематериальные активы		126 305	518 358	644 663	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:					
1.2.4.1	прошлых лет		126 305	518 358	644 663	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		126 305	518 358	644 663	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала		0	0	0	
1.3	Базовый капитал		2 238 878	-529 477	1 709 401	

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретения основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		817 542	-804 086		13 456
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 543 027	2 709 762		5 252 789
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 543 027	2 709 762		5 252 789
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7,3	8,3	X	X	5,1
3.2	Достаточность основного капитала	7,3	8,3	X	X	5,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7,3	11,3	X	X	5,2

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8 632 465	8 154 947	5 264 956	5 112 851	4 669 439	2 558 457			
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 128 482	1 128 482	0	1 966 910	1 966 910	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 128 482	1 128 482	0	1 964 802	1 964 802	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 201 885	2 201 885	440 377	180 090	180 090	36 018			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включенным рейтингом долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		20 211	20 211	4 042	28 586	28 586	5 717			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 935 763	3 755 797
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		231 147	41 332
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный		28 480	37 602
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		202 667	3 730
7.2.1	общий		83 714	248 133
7.2.2	специальный		41 857	124 066
7.3	валютный риск		41 857	124 066
			0	137 490

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 044 435	297 949	1 342 384
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		971 237	280 934	1 252 171
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		66 923	14 766	81 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 275	2 249	8 524
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ()

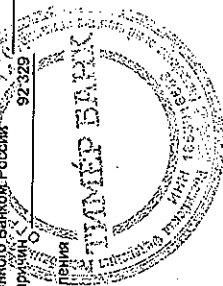
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
 - 1.1. выдачи ссуд 281 483 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 393 770 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 316 ;
 - 1.4. иных причин 69 495 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 - 2.2. погашения ссуд 210 518 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 173 568 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 717 ;
 - 2.5. иных причин 92 329 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Камалов А.А.

Акулова Ч.С.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09285705	1581

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Наименование кредитной организации

"Тимер Банк" (Публичное акционерное общество), "Тимер Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.1	5	5.1	8.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	5.1	8.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	5.2	11.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	128	73.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	580.9	73.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	31.6	72.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.2	0	максимальное 177.4 минимальное 1.3	максимальное 19.6 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	774.9	273.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	10.3	2.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.4	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	6.3	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Камалов А.А.

Главный бухгалтер

Ахулова Ч.С.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265705	1581

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Наименование кредитной организации "Тимер Банк" (Публичное акционерное общество), "Тимер Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 420086, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер поясне ния	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-310 747	26 824
1.1.1	проценты полученные		1 437 388	1 582 465
1.1.2	проценты уплаченные		-1 084 987	-1 270 502
1.1.3	комиссии полученные		237 741	292 386
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 914	-19 948
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-58 566	191 322
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 637	33 229
1.1.8	прочие операционные доходы		41 916	160 886
1.1.9	операционные расходы		-869 838	-904 863
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-87 122	-38 151
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-846 839	69 711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		290 034	-55 583
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-594 385	34 921
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 364 026	689 386
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-41 016	-32 401
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-311 324	311 324
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 745 173	-120 544
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		605 449	-459 591
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-31 651	-223 507
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		54 908	-34 304
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-957 586	96 535
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 350 607	-3 726 519
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		30 427	3 048 473
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 337	-12 554
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10 420	873
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 297 423	-689 727
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1 800 000	480 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-1
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1 800 000	479 999
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		41 832	15 192
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9.2	-413 177	-88 001
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 472 764	1 570 785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9.1	1 059 588	1 472 764

Председатель Правления:

Камалов А.А.

Главный бухгалтер:

Акулова Ч.С.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
«Тимер Банк»
(публичное акционерное общество)
за 2014 год.**

1. Введение.

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Тимер Банк» (ПАО) за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В Пояснительной информации к финансовой отчетности приведены сопоставимые данные 2014 и 2013 годы в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год состоит из следующих данных:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма),
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов,
- Сведения об обязательных нормативах,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснительная информация.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность планируется к утверждению на годовом Общем Собрании акционеров Банка 26.06.2015. Утвержденная годовая отчетность в полном составе раскрывается на сайте www.timerbank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности.

«Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. До 08.04.2015 Банк действовал под наименованием Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (открытое акционерное общество). Основная деятельность заключается в обслуживании корпоративных и розничных клиентов, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Полное наименование	«Тимер Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	«Тимер Банк» (ПАО)
Юридический адрес	Юридический адрес: Республика Татарстан, 420066, г. Казань, пр. Ибрагимов, д.58
Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1581
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1021600000146
Дата включения в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов и порядковый номер в	20.01.2005 г. № 488

реестре	
Адреса страниц в Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	www.timerbank.ru , www.e-disclosure.ru

На 1 января 2015 года на территории Российской Федерации наряду с Головным офисом Банк имеет следующие структурные подразделения:

2 филиала (в г. Москва и г. Санкт-Петербург);

16 дополнительных офисов (в г. Казань, г. Нижнекамск, г. Набережные Челны, г. Альметьевск, г. Зеленодольск, г. Бугульма, г. Елабуга);

8 операционных офисов (в г. Ижевск, г. Пермь, г. Ульяновск, г. Самара, г. Уфа, г. Нижний Новгород, г. Чебоксары);

За пределами Российской Федерации Банк подразделений не имеет.

На 1 января 2014 года на территории Российской Федерации наряду с Головным офисом Банка действовало 2 филиала (в г. Москва и г. Санкт-Петербург);

19 дополнительных офисов (в г. Казань, г. Нижнекамск, г. Набережные Челны, г. Альметьевск, г. Зеленодольск, г. Бугульма, г. Елабуга);

8 операционных офисов (в г. Ижевск, г. Пермь, г. Ульяновск, г. Самара, г. Уфа, г. Нижний Новгород, г. Чебоксары);

1 операционная касса вне кассового узла.

В течение 2014 года была закрыта операционная касса вне кассового узла в г. Альметьевск, закрыты 2 дополнительных офиса в г. Казань ("Ибрагимова" и "Оренбургский тракт", а также дополнительный офис в г. Набережные Челны.

В соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации Банк не возглавляет, а также не является участником банковских (консолидированных) групп.

Банк ведет свою деятельность в следующих операционных направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, эмиссия и обслуживание пластиковых карт международных платежных систем, предоставление ссуд, сдача в аренду сейфовых ячеек, денежные переводы, операции с монетами из драгоценных металлов, операции с иностранной валютой;

- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой, обслуживание внешнеэкономической деятельности, ведение зарплатных проектов, аренда сейфов;

- казначейские операции – торговые операции с ценными бумагами, выпуск собственных векселей, операции на рынке межбанковского кредитования, операции с иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1581 от 22 августа 2012 года. Также у Банка имеется лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 016-11150-000100 от 3 апреля 2008 года. На 01.01.2014 также действовали вышеуказанные лицензии.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года, порядковый номер Банка в реестре банков-участников №488. Вклады населения, привлеченные Банком, застрахованы государством.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствуют рейтинги международных и российских агентств.

Сведения о составе Правления, Совета директоров, об акционерах Банка размещены в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Ключевые события, повлиявшие на результаты деятельности Банка в 2014 году.

В 2014 году произошло существенное ухудшение финансового состояния Банка, что обусловлено снижением ликвидности и качества активов. Негативное влияние на финансовое положение Банка также оказала информационная атака, которой подвергся Банк со стороны неуставленных лиц. Волна слухов о неустойчивом финансовом положении Банка спровоцировала отток клиентов. Принимая во внимание наличие у Банка существенного объема депозитов физических лиц, указанная ситуация негативным образом сказалась на его финансовой устойчивости.

По результатам проверки, проведенной Агентством по страхованию вкладов (далее Агентство) по состоянию на 27.05.2014, было констатировано тяжелое финансовое положение Банка, выражающееся в низком качестве значительной части активов, недооценке рисков, а также фактическом отсутствии отдельных активов (ценные бумаги и векселя), отраженных в бухгалтерском учете.

Решениями Правления Агентства от 23.05.2014 (протокол № 63) и Совета директоров Банка России от 26.05.2014 (протокол № 16) был утвержден План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – План).

Приказом Банка России от 27.05.2014 № ОД-1162 начиная с 27.05.2014 введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство.

В период работы временной администрации Банку была оказана финансовая помощь на общую сумму 12,9 млрд руб., в том числе:

- в соответствии с кредитным договором от 29.05.2014 № 1/2014, заключенным между ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и Банком, последнему 02.06.2014 предоставлен кредит в размере 1,2 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых;
- в соответствии с договором займа от 29.05.2014 № 290514/3, заключенным между ООО «Новая нефтехимия» (далее – Инвестор) и Банком, последнему 03.06.2014 предоставлен заем в размере 1,8 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых;
- в соответствии с договором займа от 05.06.2014 № 2014-0342/8, заключенным между Агентством и Банком, последним 05.06.2014 получен заем в размере 9,9 млрд руб. сроком 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

Реализованные в соответствии с Планом меры позволили существенно укрепить финансовое положение Банка и продолжить оказание клиентам всего спектра банковских услуг в штатном режиме.

В целях сохранения клиентской базы Банка и минимизации оттока средств юридических и физических лиц из Банка были разработаны и введены в действие различные виды акций в части снижения тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, увеличению процентных ставок по депозитам юридических лиц и вкладам для физических лиц. Также были возобновлены операции по оплате услуг внешних поставщиков через банкоматы Банка, SMS-банкинг и интернет-банкинг для физических лиц, валютно-обменные операции в наличной и безналичной форме с юридическими и физическими лицами, начали функционировать системы денежных переводов Золотая Корона и WesternUnion. На основании действующих соглашений

возобновлена работа с банками-контрагентами по безналичному приобретению иностранной валюты за рубли, а также заключению банкнотных сделок.

В связи с фактическим отсутствием числящихся на балансе Банка ценных бумаг и векселей временной администрацией по управлению Банком принято решение списать на убытки текущего года вложения в облигации Министерства финансов Российской Федерации, а также в акции ОАО «Газпром», ОАО «НК «Лукойл», ОАО «Сбербанк России» и остатки на брокерском счете ООО «Атон» (сч.30602) на общую сумму 1,8 млрд руб. Также на убытки были списаны вложения в векселя ЗАО «Фон» на общую сумму 0,2 млрд руб.

В результате проведенных мероприятий величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30.05.2014 составила отрицательное значение («минус» 154,8 млн руб.).

На основании ходатайства временной администрации Банк России снизил размер уставного капитала Банка до 1 рубля. Впоследствии (18.06.2014) временная администрация по управлению Банком приняла решение об увеличении уставного капитала на 1,8 млрд руб. 24.06.2014 Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1,8 млрд руб.

Инвестор 01.07.2014 приобрел за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1,8 млрд руб., что позволило ему стать основным акционером Банка с долей участия 99,999%. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован 08.07.2014.

В соответствии с Приказом Банка России от 31.07.2014 № ОД-1968 исполнение Агентством функций временной администрации по управлению Банком досрочно прекращено с 31.07.2014, восстановлена самостоятельная работа Банка.

По итогам проведенной оценки Агентства инвестором был разработан и направлен на утверждение в Агентство План финансового оздоровления (далее ПФО). Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющихся на балансе Банка, в единый график доначисления резервов независимо от того, на каких счетах эти активы учитываются в бухгалтерском учете.

Проблемные активы, определенные в соответствии с ПФО, включаются в отчетность Банка с учетом пруденциальных норм Российской Федерации (действующих в настоящий момент и вводимых в будущем) без учета текущей юридической формы актива, т.е. проблемные активы не ухудшают и не снижают показатели Банка (проблемные активы не включаются в показатели, уменьшающие капитал Банка; при расчете нормативов проблемные активы не включаются в операции с повышенными коэффициентами риска).

Банком совместно с Инвестором разработаны направления работы с проблемными активами, в соответствии с которыми возможными мерами по сокращению проблемных активов будут являться следующие:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшающимся финансовым состоянием должника или по иным причинам;
- расторжение договоров, изменение условий договоров;
- реализация залогового обеспечения;
- заключение с должниками соглашений по реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и т.д.);
- претензионно - исковая работа;
- продажа (уступка прав требования) проблемных активов, в том числе на торгах;

- привлечение третьих лиц (специализированных организаций) для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности;
- инициирование и сопровождение процедур банкротства должников;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов;
- прочие формы работы, в том числе мероприятия по повышению рыночной стоимости проблемных активов.

По состоянию на 01.01.2015 активы-нетто Банка составили 22 462 710 тыс. руб., в том числе чистая ссудная задолженность – 15 768 191 тыс. руб., средства, привлеченные от клиентов-некредитных организаций, без учета средств инвестора и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 01.01.2015 составили 8 773 113 тыс. руб., в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 7 451 505 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 объем резервов на возможные потери, созданных по проблемным активам, составляет 662 млн руб., объем недосозданного резерва – 7 890 млн руб. Фактический объем резервов на возможные потери, созданных по условным обязательствам кредитного характера, составляет 1 млн руб., объем недосозданных резервов – 51 млн руб. Досоздание резервов по проблемным активам планируется Банком в течение периода финансового оздоровления (в 2015 – 2024 гг.) в соответствии с графиком, предусмотренным ПФО.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

Состояние экономики Российской Федерации и Республики Татарстан (данные с сайта федеральной службы государственной статистики, а также банковского вестника РТ).

В 2014 году в российской экономике и промышленности сохранилась тенденция к стагнации. Существенное влияние на протяжении большей части года на экономику страны оказывает «турбулентная» внешнеполитическая ситуация. Отношения с западными партнерами продолжают оставаться напряженными, а взаимные экономические санкции негативно сказываются на возможностях российской экономики. Тем не менее, рост внешних рисков положительно повлиял на принятие эффективных регуляторных решений, направленных на интенсивную реализацию внутреннего промышленного потенциала.

Рост ВВП в 2014 году оказался ниже, чем в прошлом году (1,3%) и составил 0,6%. Объем ВВП России за 2014 г., составил в текущих ценах 70 трлн. 975,8 млрд. рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2014 г. по отношению к ценам 2013 г. составил 107,2%. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2014 году был зафиксирован в финансовой деятельности - на 9,6% (в 2013 году рост составлял 12,3%), в деятельности домашних хозяйств - на 2,7% (+12,2%), в обрабатывающих производствах - на 2,5% (+3,9%), в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве - на 1,4% (+4,3%). Повышение также было отмечено в операциях с недвижимостью - на 1% (+3%), в здравоохранении и предоставлении социальных услуг - на 1% (+0,7%). Наибольшее снижение наблюдалось в строительстве - на 5,2% (-2,9%), в рыболовстве - на 3,7% (+2,6%), в деятельности гостиниц и ресторанов - на 2,4% (+3,3%). Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) в 2014 году увеличилась на 0,9% пункта — до 6,8% (4,9 трлн. рублей). За 2014 год инфляция в России составила 11,4% против 6,5% в 2013 году. Последний раз двузначная инфляция по итогам года в РФ была зафиксирована в 2008 году (тогда она составила 13,3%). Объем инвестиций в основной капитал в России в 2014 году составил 13.461 трлн руб., что на 2,5% меньше показателя 2013 года (в 2013 году инвестиции снизились на 0,2% по сравнению с 2012 годом).

Основным регионом деятельности Банка является Приволжский Федеральный округ и Республика Татарстан, в частности. По показателям социально-экономического развития Татарстан входит в группу российских регионов с высоким уровнем развития.

Итоги 2014 года свидетельствуют в целом о сохранении позитивных тенденций в экономике и социальной сфере Татарстана по сравнению с 2013 годом, даже не смотря на некоторое замедление темпов развития по многим показателям Татарстан опережает динамику в целом по России. Среди субъектов Российской Федерации по итогам 2014 года Республика занимает ведущие места: 2 место - производству продукции животноводства и молока; 4 место – по сальдо экспорта и импорта; 5 место - по объему инвестиций в основной капитал, 6 место по объему промышленного производства. В Приволжском федеральном округе по этим показателям Татарстан занимает первые места.

Среди позитивных факторов можно отметить рост ВРП республики, он составил 1,63 трлн. рублей с ростом к 2013г. на 1,3% и превысив рост внутреннего валового продукта (ВВП) России (0,7%). За 2014 год индекс промышленного производства в республике составил 100,6% (101,7% в 2013 г.). Большое внимание уделяется развитию обрабатывающих производств, т.к. они обеспечивают стабильность экономики в кризисные периоды. Эта отрасль показала в 2014 году рост на 9,5%, а доля обрабатывающих производств в объеме промышленного производства РТ выросла до 70%. Также положительную динамику можно заметить и в росте сельскохозяйственного производства (на 2,3% больше, чем в 2013г.), в высоком уровне инвестиционного спроса, в увеличении заработной платы и доходов населения.

Рост инвестиционной активности сопровождался высокими темпами в строительстве и производстве строительных материалов. За 2014 год инвестиции в основной капитал составили 542,8 млрд. руб. (на уровне 2013 года), в основном вложения преобладали в здания и сооружения, в машины, оборудование, транспортные средства, а также большая часть инвестиций приходилась на обрабатывающие производства.

Основными источниками инвестиций выступили собственные средства (63,0% от всего объема инвестиций), бюджетные средства (9,7%) и кредиты банков (14,9%). С начала 2014 года величина кредитов, выданных организациям и индивидуальным предпринимателям, возросла на 10,5%.

Существенное влияние на положительную динамику макроэкономических показателей оказывает потребительский рынок. Устойчивый рост заработной платы и пенсий, поступление на рынок отечественных и импортных товаров в объемах, удовлетворяющих платежеспособный спрос населения, развитие системы потребительского кредитования (кредиты населению выросли на 11% к уровню 2013 года и составили 223,6 млрд. руб.), способствовал дальнейшему увеличению потребительского спроса. Рост оборота розничной торговли составил в сопоставимых ценах 102,3% к уровню 2013 года. Объем товарооборота возрос до 781 млрд. руб.

В течение 2014 года в Республике наблюдалась тенденция роста основных показателей, характеризующих уровень жизни населения. Денежные доходы в месяц на душу населения составили 29 840,6 руб. и превысили в номинальном выражении уровень предыдущего года на 14,1%.

Банковский сектор (информация подготовлена на основании данных официального сайта Банка России, а также данных Банковского вестника Национального Банка Республики Татарстан за 2014 год)

В 2014 году в банковской системе России сохранилась тенденция к сокращению числа банков. За год число действующих банков сократилось на 89 единиц и на 1 января 2015 года

составило 834 единиц, а количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2015 годы) сократилось на 302 банка, что составляет 26,6%.

В 2014 году прирост активов банковского сектора составил 35,2% против 16,0% в 2013 году. Совокупный объем активов на 1 января 2015 года достиг 77,7 трлн. рублей. Сохранились высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3% (13,0%) до 29,5 трлн. рублей, физическим лицам – 13,8% (12,5%) до 11,3 трлн. рублей. Совокупный объем кредитов экономике увеличился на 25,9% (12,9%) до 40,9 трлн. рублей. Качество ссудного портфеля в 2014 году снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному – на 51,6% (до 1,3 и 0,7 трлн. рублей соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос - с 4,4 до 5,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России за год увеличился на 51,8% и составил 2,8 трлн. рублей, из-за чего доля этих требований в активах банковского сектора поднялась с 3,2 до 3,6%.

В 2014 году объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, вырос на 80,9% до 3,8 трлн. рублей, а банкам-нерезидентам – лишь на 2,4% до 3,1 трлн. рублей.

Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25,4%, а их объем достиг 43,8 трлн. рублей, в первую очередь за счет беспрецедентного роста - на 56,9% - депозитов юридических лиц, объем которых достиг 17,0 трлн. рублей; даже с поправкой на валютную переоценку прирост этого источника фондирования составил 24,0%. Средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,1% до 7,4 трлн. рублей (на 2,0%).

Вклады населения номинально выросли на 9,4% до 18,6 трлн. рублей, а с поправкой на валютную переоценку снизились на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за 2014 год выросла с 17,4 до 26,1%.

В 2014 году финансовый результат составил 589 млрд. рублей, что на 40,7% ниже итога 2013 года.

Банковский сектор РТ развивался достаточно успешно, наращивая объемы привлеченных ресурсов и кредитных операций. В то же время, отмечается некоторое снижение финансовых результатов деятельности кредитных организаций, работающих в Татарстане. Однако Татарстан по-прежнему лидирует в Приволжском федеральном округе по всем значимым параметрам деятельности кредитных организаций.

В Татарстане работают 22 самостоятельные кредитные организации (включая одну НКО) и 31 их филиал. Кроме того, на территории Татарстана работают 18 филиалов 16-ти российских банков и одной НКО. Таким образом, банковский сектор республики насчитывает 71 кредитную организацию.

В 2014 году объем активов кредитных организаций Татарстана вырос на 21,1% или на 218,9 млрд. руб. На 1 января 2015 года совокупный объем активов составил 1258,3 млрд. руб.

В 2014 году общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств увеличился на 13,7% или на 99,1 млрд. руб. в абсолютных величинах и составил 820,4 млрд. руб.

Общая сумма просроченных кредитов составила на 01.01.2015г. 26,4 млрд. рублей, что выше начала уровня 2014 года на 2,3 млрд. рублей, или на 9,6%, а доля их в общей сумме кредитов составила 3,3%.

В 2014 году общая сумма привлеченных средств юридических лиц выросла на 40,1% или на 128,5 млрд. руб. Депозиты физических лиц выросли на 5,5% или на 19,9 млрд. руб.

За 2014 год собственный капитал банков РТ вырос на 3,9% или на 4.4 млрд. рублей и составил 116,2 млрд. руб. По итогам 2014 года банки заработали 10,9 млрд. руб.

Позиция Банка на рынке РФ (на основе данных РБК-рейтинг)

«Тимер Банк» (ПАО) - один из крупнейших банков Республики Татарстан. По размеру активов-нетто на конец 2014 года Банк занял 168 место среди банков Российской Федерации (РФ) (на конец 2013 года – 176), 8 место среди банков Республики Татарстан (РТ) (7 – на конец 2013 года). По показателю кредитов, выданных юридическим лицам, Банк находится на 169 месте (156 – на конец 2013 года), 9 позиция в рейтинге банков РТ (8 – на конец 2013 года). По показателю розничного кредитного портфеля Банк занял 172 место в РФ (133 – на конец 2013 года), 8 место в рейтинге кредитных организаций РТ (4 – на конец 2013 года). По величине остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц Банк занял 108 место в РФ (148 – на конец 2013 года), 14 место в региональном рейтинге (7 – на конец 2013). По показателю привлечения средств физических лиц Банк занял 7 место в РТ (3 – на конец 2013 года), по РФ 161 место (124 – на конец 2013 года).

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации:

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета определяется Учетной политикой Банка, которая разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка, а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Т.е. датой признания доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг)

определить дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными документами.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В соответствии с "Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" утв. ЦБ РФ 16.07.2012 N 385-П в Банке установлены нижеследующие критерии существенности ошибок.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период, т.е. любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

Ошибка признается несущественной, если одновременно выполняются условия:

- 1) количественное условие – сумма допущенной ошибки меньше пяти процентов от общей суммы по группе статей Отчета о финансовых результатах, по которой отражается данная операция.
- 2) качественное условие - ошибка не приводит к изменению сальдо финансового результата (с положительного на отрицательный и др.) по определенному разделу отчета о финансовых результатах (чистые процентные доходы, чистые доходы (расходы) и проч.)

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками).

Здания, принадлежащие банку на праве собственности, регулярно переоцениваются в связи с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей стоимости. Существенным считается отклонение в 5% от балансовой стоимости. Изменения отражаются в бухгалтерском учете проводками СПОД (события после отчетной даты).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Этот метод не меняется в течение всего срока начисления амортизации по объекту основных средств. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства были введены в эксплуатацию.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Учетной политикой Банка предусмотрено, что переоценка объектов ВНОД, осуществляется не реже одного раза в год. В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала. Уровень существенности определяется в размере 0,5% собственного капитала Банка на отчетную дату.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 Положения № 385-П от 16 июля 2012 года.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Финансовые вложения

- Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Резерв на возможные потери не формируется.

В случае отклонения текущей (справедливой) стоимости некотируемых ценных бумаг, определенной на основе применения расчетной текущей стоимости ценной бумаги или на основании отчета независимого оценщика, от покупной стоимости менее чем на 10% в качестве текущей (справедливой) стоимости принимается покупная стоимость.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). При необходимости формируется резерв.

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. При этом:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;
- требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или

другой переменной валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Распределение прибыли

Распределение прибыли производится по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы, произведенные Банком в отчетном периоде, не относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на соответствующих счетах доходов и расходов будущих периодов. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Получение дохода признается определенным по активам, отнесенным к I, II и III категориям качества, по активам, отнесенным к IV, V категориям качества доход признается неопределенным и отражается по факту оплаты.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В 2014 году в учетную политику внесены следующие изменения, которые повлияли на сопоставимость данных отдельных форм отчетности и расчетных показателей деятельности Банка:

- Определены подходы по отражению в учете сумм отложенных налогов, предусматривающие раздельное отражение сумм налоговых обязательств(активов), рассчитанных в отношении:

- активов(пассивов) изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение(уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах;

- активов(пассивов), изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала;

- перенесенных на будущее убытков;

- Внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 06 ноября 2013 года №3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в приложение № 10 по учету операций с ценными бумагами. Изменен порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг в рамках МСФО (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости»

В 2015 году в учетную политику планируется внести следующие изменения:

- Изменения в соответствии с методическими рекомендациями «О бухгалтерском учете договоров репо» (Письмо Банка России от 22 декабря 2014года № 215-Т) порядка бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

- Изменения в соответствии с Указанием Банка России от 19 августа 2014года № 3365-У к положению Банка России от 16 июля 2012года № 385-П в части изменения порядка бухгалтерского учета операций по переводам денежных средств клиентов.

- Изменения в соответствии с Указанием Банка России от 22 декабря 2014 года №3501-У к положению Банка России от 16 июля 2012 года №385-П в части изменения порядка бухгалтерского учета операций по уступке прав требования.

Изменения в учетную политику в отношении прекращения применения основополагающего допущения о непрерывности деятельности в 2014 году не вносились и не планируются.

Влияние изменений бухгалтерского учета на сопоставимость данных отчетных форм.

Изменение бухгалтерского учета в части признания отложенных налоговых активов и обязательств не привело к несопоставимости статей 9, 19, 27 и 28 формы 0409806 на 01.01.2015 и на 01.01.2014, в связи с отсутствием у Банка отложенных налоговых активов и обязательств на отчетную дату.

В связи с изменением порядка составления формы 0409808 был пересчитан раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» указанного отчета по состоянию на 01.01.2014 в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), также были пересчитаны данные формы 0409813 по состоянию на 01.01.2014 в связи с изменением величины собственных средств, рассчитанных по новой методике. Статья 15.1 «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» отчета по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2014 была пересчитана с учетом алгоритма расчета данной формы, введенного в действие в 2014 году.

Информация о базовой прибыли (об убытке) на акцию

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н. Информация о базовом убытке на акцию приведена в таблице:

Показатель, руб.	2014	2013
Базовая прибыль (убыток)	-571 838 315	-33 564 822
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	366 951 748 957 377 000	420 390 928
Прибыль (убыток) на акцию	-0,000000002	-0,079841927

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

(тыс. руб.)	2014 год
Процентные доходы	-2 485
Комиссионные доходы	225
Доход от дооценки основных средств	704
Прочие операционные доходы	121
Доходы прошлых лет	21 766
Итого доходов СПОД	20 331
Комиссионные расходы	-361
Расходы по отчислениям в резервы	-1 064
Расходы по уценке основных средств	-2 311
<i>Операционные расходы:</i>	
Расходы, связанные с содержанием имущества	-4 539
Организационные и управленческие расходы	-2 596
Прочие операционные расходы	-436
<i>Налоги:</i>	
Налог на прибыль	1 226
Прочие налоги	-38
Итого расходов СПОД	-10 119

В соответствии с Учетной политикой Банка регулярной переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств — здания и сооружения, принадлежащие Банку на

праве собственности. Результаты переоценки были проведены как СПОД, помимо корректировок по переоценке, повлиявших на финансовый результат Банка, которые отражены в таблице выше, переоценка указанных объектов привела к снижению остатков на счете добавочного капитала 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на 1 289 тыс. руб.

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

10 марта 2015 года Банком России была согласована новая редакция устава Банка, изменения коснулись и смены фирменного наименования Банка с Акционерного коммерческого банка «БТА-Казань» (открытое акционерное общество) на «Тимер Банк» (публичное акционерное общество). Оригиналы документов были получены Банком 08.04.2015. Изменение наименования Банка не влечет изменения прав и обязанностей его клиентов и контрагентов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	651 972	709 873
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	178 028	666 413
Средства в кредитных организациях-резидентах	199 356	61 421
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	20 224	32 406
Средства для осуществления расчетов с платежными системами	10 021	5 332
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 059 601	1 475 445

Информация о наличии в составе денежных средств активов ограниченного использования приведена в разделе «Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814» настоящей Информации.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель, (тыс. руб.)	остаток		количество эмитентов	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Акции кредитных организаций-резидентов	0	150 660	0	2
Корпоративные акции (резидентов) из них:	1 200 000	1 674 938	2	6
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	1 200 000	1 665 948	2	3
<i>Предприятия электроэнергетической промышленности</i>	0	568	0	1
<i>Предприятия металлургической промышленности</i>	0	9 419	0	1
<i>Связь</i>	0	3	0	1
Итого долевых ценных бумаг	1 200 000	1 825 598	2	8
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 200 000	1 825 598	2	8

На представленные отчетные даты у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вложения в корпоративные акции в величине 1 200 000 тыс. руб. на обе даты представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами 2 эмитентов.

5.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам	8 504 478	9 565 486
Кредиты физическим лицам, в том числе	2 734 963	3 507 946
- ипотека	1 614 542	1 264 048
- автокредиты	555 706	1 468 643
- потребительские кредиты	564 715	775 255
Учтенные векселя	1 274 050	1 345 402
Межбанковские кредиты	4 244 213	0
Требования с отсрочкой платежа	140 100	47 508
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	-1 129 613	-867 356
Всего чистая ссудная задолженность	15 768 191	13 598 986

Отраслевая структура ссудной задолженности

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансы	4 526 020	495 574
Население	2 734 963	3 507 946
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 505 529	2 453 845
Оптовая и розничная торговля, ремонт	2 346 554	2 295 055
Добыча полезных ископаемых	1 205 955	1 095 164
Обрабатывающие производства	703 903	698 923
Оптовая торговля топливом	586 398	472 957
Строительство	569 723	1 329 550
Транспорт и связь	77 443	292 589
Сельское хозяйство	18 439	19 319
Прочие виды деятельности	1 622 877	1 805 420
Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)	16 897 804	14 466 342

Географическая структура ссудной задолженности

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российская Федерация, всего в т.ч.	16 391 463	14 042 274
Республика Татарстан	12 918 739	9 689 273
г. Москва	1 341 233	2 138 956
Ульяновская область	616 116	645 482
Республика Бурятия	519 585	519 585
г. Санкт-Петербург	259 102	314 271
Чувашская Республика	174 694	78 466
Самарская область	139 131	171 939
Республика Башкортостан	133 178	188 587

Краснодарский край	100 000	19
Пермский край	55 688	89 858
Удмуртская Республика	55 414	83 762
Московская область	19 331	21 949
Нижегородская область	13 113	31 844
Республика Марий Эл	9 923	11 479
Ленинградская область	6 532	7 976
Кировская область	6 171	6 518
Архангельская область	5 766	5 963
Тюменская область	3 457	3 552
Ханты-Мансийский авт. круг	3 457	3 552
Республика Ингушетия	2 957	2 957
Оренбургская область	1 884	1 925
Ставропольский край	1 709	2 200
Костромская область	1 642	6 180
Магаданская область	936	983
Саратовская область	770	798
Мурманская область	466	844
Камчатский край	369	467
Республика Коми	100	0
Приморский край	0	129
Иркутская область	0	2 760
Красноярский край	0	10 000
ОЭСР	14 895	11 708
СНГ	3 633	31 886
Прочие страны	487 813	380 474
Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)	16 897 804	14 466 342

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Срок до погашения, тыс. руб.	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Просроченные платежи	3 629 099	549 933
До востребования	63 525	404 509
От 1 до 30 дней	4 128 998	367 860
От 31 до 60 дней	545 978	336 424
От 61 до 90 дней	185 914	513 626
От 91 до 120 дней	176 057	377 014
От 121 до 150 дней	174 126	276 850
От 151 до 180 дней	281 127	304 678
От 181 до 270 дней	1 171 667	2 807 360
От 271 до 365 дней	1 775 510	1 482 457
От 1 до 2 лет	1 945 563	3 416 112
От 2 до 3 лет	957 777	1 533 795
Свыше 3 лет	1 862 463	2 095 724
Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)	16 897 804	14 466 342

5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не применял возможность реклассификации ценных бумаг, предусмотренную указанием Банка России от 18.12.2014 «3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Показатель, (тыс. руб.)	остаток		количество эмитентов	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Еврооблигации	31 729	0	1	0
Облигации федерального займа	170 970	1 223 758	1	1
Облигации кредитных организаций из них:	1 656 749	0	6	0
Облигации кредитных организаций, переданных без прекращения признания	681 332	0	1	0
Корпоративные облигации, из них	0	31 082	0	1
<i>Предприятия финансовой отрасли</i>	0	31 082	0	1
Итого долговых ценных бумаг	1 859 449	1 254 840	8	2
Акции кредитных организаций	108 526	2	1	1
Корпоративные акции, из них	6 353	6 804	4	4
<i>Добывающая промышленность</i>	6 298	6 696	2	2
<i>Связь</i>	2	3	1	1
<i>Производство</i>	53	105	1	1
Итого долевого ценных бумаг	114 879	6 806	6	5
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 974 328	1 261 646	14	7

На 01.01.2015: облигации кредитных организаций со сроками погашения с февраля 2015 по август 2029 год, купонный доход от 7,70% по 11,65%; еврооблигации со сроками погашения - ноябрь 2015 года, купонный доход 8,75%; ОФЗ со сроками погашения с августа 2016 по февраль 2019 года, купонный доход от 6,2% до 7,50%. Еврооблигации номинированы в долларах США, номинал прочих вложений в ценные бумаги выражен в российских рублях.

На 01.01.2015 по сделке прямого РЕПО были переданы облигации кредитной организации со сроком возврата 16.01.2015, ставка РЕПО составляла 18%.

На 01.01.2014: ОФЗ сроки погашения с августа 2014 по январь 2023 года, купонный доход от 6,2% до 12%; корпоративные облигации со сроком погашения август 2014, купонный доход 8,35%.

5.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные средства за вычетом амортизации	251 421	288 474
Капитальные вложения	337	8 280
Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности	43 940	26 000
НМА за вычетом амортизации	0	0
Материальные запасы	1 594	3 781
Имущество, полученное по договору отступного, за вычетом резервов	508 705	555 362
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	805 997	881 897

Состав, структура, стоимость основных средств.

Показатель, тыс. руб.	Здания	Земля	Транспор тные средства	Прочие ОС	Временно неиспольз уемые в основной деятельно сти	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014	141 457	0	20 134	404 872	26 000	592 463
Накопленная амортизация	-16 440	0	-14 451	-242 687	0	-273 578
Созданные резервы	-4 411	0	0	0	0	-4 411
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2014	120 606	0	5 683	162 185	26 000	314 474
Поступление (в т.ч. модернизация)	0	44	10 025	3 039	22 130	35 238
Списание балансовой стоимости при выбытии	-7 042	0	-10 548	-19 769	0	-37 359
Списание амортизации при выбытии	156	0	8 840	18 783	0	27 779
Амортизационные отчисления	-13 302	0	-3 475	-20 908	0	-37 685
Корректировка балансовой стоимости при переоценке	-3 352	0	0	0	-4 190	-7 542
Корректировка амортизации при переоценке	456	0	0	0	0	456
Балансовая стоимость на 01.01.2015	131 063	44	19 611	388 142	43 940	582 800
Накопленная амортизация	-29 130	0	-9 086	-244 812	0	-283 028
Созданные резервы	-4 411	0	0	0	0	-4 411
Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2015	97 522	44	10 525	143 330	43 940	295 361

В 2014 и в 2015 году в соответствии с учетной политикой Банка и Положением ЦБ РФ №385-П оценочной компанией РГУП «БТИ» была проведена переоценка основных средств всей группы объектов - здания и сооружения в собственности Банка. Результаты переоценки были отражены в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты по состоянию на 01 января 2015 года.

В целях переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк использовал услуги оценочных компаний ООО «АРТ-Эксперт» и ООО «ФБК-Поволжье». Результаты переоценки объектов ВНОД были отражены в бухгалтерском учете по состоянию на 18.08.2014.

При оценке использовались основные подходы оценки: доходный подход (ДП), затратный подход (ЗП), сравнительный подход (СП).

Сведения об оценщиках, оценочных компаниях и методах оценки.

Оценочная компания	Ф.И.О. оценщика	Членство в саморегулируемой организации оценщика	Местонахождение оценочной компании	Метод оценки
РГУП "Бюро технической инвентаризации"	Александрова Любовь Николаевна	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"	г. Казань, ул. Парижской Коммуны, д. 8	СП, ДП
ООО «АРТ-ЭКСПЕРТ»	Ахмедов Динар Дамирович	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"	г. Казань, ул. Оренбургский тракт, д. 20а	ЗП, ДП, СП

ООО «АРТ-ЭКСПЕРТ»	Даутова Эльвира Азатовна	Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет»	г. Казань, ул. Оренбургский тракт, д. 20а	ЗП,ДП,СП
ООО «ФБК-Поволжье»	Александрова Анна Николаевна	Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет»	г. Казань, пр. Ямашева, д. 10	СП,ДП
ООО «ФБК-Поволжье»	Гордеева Надежда Васильевна	«Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»	г. Казань, пр. Ямашева, д. 10	СП,ДП
ООО «ФБК-Поволжье»	Гатин Дамир Ахтямович	н/д	г. Казань, пр. Ямашева, д. 10	СП,ДП

5.6 Прочие активы

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2015			01.01.2014		
	RUB	USD	EUR	RUB	USD	EUR
Требования по получению процентов	616 991	8	13	949 587	64 390	30
Расходы будущих периодов	52 634	0	0	63 916	0	0
Просроченные проценты	707 706	531	0	42 423	309	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	24 138	0	0	48 528	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 540	0	0	57445	0	0
Расчеты по брокерским операциям	1 359	588	1	54 285	96	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	24 803	-2 592	0	32 022	-257	-14
Расчеты с прочими дебиторами	11 092	2 081	77	2 942	1 214	20
Резервы на возможные потери по прочим активам	-130 956	0	0	-112 516	0	0
Итого прочих активов	1 327 307	616	91	1 138 632	65 752	36

5.7 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты Центрального Банка под залог активов	0	311 324
Кредиты, полученные от кредитных организаций-резидентов	1 745 173	0
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	1 745 173	311 324

По состоянию на 01.01.2015 в составе средств, привлеченных у кредитных организаций, отражен кредит, предоставленный Банку в рамках финансового оздоровления от ОАО АИКБ «Татфондбанк» в размере 1 200 000 тыс. руб. со ставкой 0,51%.

5.8 Средства на счетах клиентов

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Организации, находящиеся в государственной собственности		
Текущие/расчетные счета	17 932	47 330
Срочные депозиты	9 900 210	15 768
Негосударственные организации-резиденты		
Текущие/расчетные счета	656 691	3 113 182
Срочные депозиты	646 708	2 892 510
Организации-нерезиденты		
Текущие/расчетные счета	67	522
Срочные депозиты	0	0
Физические лица-резиденты		
Текущие/расчетные счета	213 036	696 226
Срочные депозиты	7 230 035	10 980 650
Физические лица-нерезиденты		
Текущие/расчетные счета	1 511	1 755
Срочные депозиты	6 923	28 751
Итого средств клиентов	18 673 113	17 776 694

Распределение средств клиентов по отраслям экономики.

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
государственные организации	9 900 000	53,0%	0	0,0%
население	7 380 080	39,5%	11 451 164	64,4%
услуги	700 164	3,7%	2 757 499	15,5%
торговля	383 378	2,1%	1 438 629	8,1%
строительство	99 801	0,5%	417 286	2,3%
промышленность	89 705	0,5%	1 111 151	6,3%
прочие	35 710	0,2%	253 561	1,4%
финансы	32 687	0,2%	118 273	0,7%
транспорт и связь	30 406	0,2%	153 945	0,9%
СМИ	21 183	0,1%	75 186	0,4%
Всего средств клиентов (не кредитных организаций)	18 673 113	100%	17 776 694	100%

5.9 Выпущенные долговые обязательства

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Выпущенные векселя	510	510
Выпущенные облигации	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	510	30 510

На 01.01.2015 векселя имели срок погашения "по предъявлении" (на 01.01.2014 по векселям действовал срок "по предъявлении"). Неисполненных обязательств по выпущенным векселям нет.

5.10 Прочие обязательства

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2015	01.01.2014
Начисленные проценты по средствам физических лиц, в т.ч.	190 640	345 442
<i>доллары США</i>	<i>4 816</i>	<i>8 837</i>
<i>евро</i>	<i>1 875</i>	<i>2 773</i>
Обязательства по уплате процентов (кроме физических лиц)	47 002	21 455
Процентные доходы по долговым обязательствам, учтенные до погашения (реализации)	33 420	45
Суммы, поступившие на корр. счета, до выяснения	31 236	6 062
Расчеты по налогам и сборам	2 190	1 978
Доходы будущих периодов	1 855	1 658
Прочие	4 579	7 072
Итого прочих обязательств	310 922	383 712

5.11 Средства акционеров

По состоянию на 01.01.2015 уставный капитал Банка был равен 1 800 000 001,0 рублей.
По состоянию на 01.01.2014 уставный капитал Банка составлял 1 811 896 243,6 рублей.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость на 01.01.2015, руб.	Доля акций в уставном капитале, 01.01.2015, %	Общая номинальная стоимость на 01.01.2014, руб.	Доля акций в уставном капитале, 01.01.2014, %
1	2	3	4	5
Обыкновенные акции	1 800 000 001,00	100,00	1 811 884 899,68	99,999
Привилегированные акции	0,00	0,00	11 343,92	0,001

Изменение уставного капитала в 2014 году произошло в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных Законом, на основании Приказа № ОД-1336 Банка России.

10.06.2014 Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России были зарегистрированы выпуски обыкновенных и привилегированных именных бездокументарных акций Банка с уменьшенной номинальной стоимостью, а также отчеты об итогах их выпуска. Изменения, связанные с уменьшением уставного капитала, были внесены в Устав Банка и зарегистрированы Национальным банком Республики Татарстан Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

18.06.2014 временная администрация приняла решение об увеличении уставного капитала на 1,8 млрд. руб. 24.06.2014 Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1,8 млрд. руб., который был приобретен ООО «Новая нефтехимия» за счет собственных средств в размере 100% акций. Действия по регистрации и приобретению пакета акций были завершены в июле 2014 года, в связи с чем на отчетную дату 01.07.2014 стоимость уставного капитала равна 1 рублю. В июле были завершены действия по регистрации уставного капитала Банка в сумме 1,8 млрд руб.

Дивиденды за 2013 и 2014 годы Банком не объявлялись.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

6.1 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

Показатель, (тыс. руб.)	2014 г.			2013 г.		
	Восстано- вление	Создание	Сальдо	Восстано- вление	Создание	Сальдо
Кредиты юридических лиц	491 817	646 222	-154 406	503 761	694 427	-190 665
Кредиты физических лиц	254 457	351 752	-97 294	226 327	295 204	-68 877
Учтенные векселя	14 594	24 659	-10 065	215 042	223 822	-8 780
Корреспондентские счета	454	4 654	-4 200	350	363	-14
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 712	-5 712	0	0	0
Требования по процентам	81 273	98 755	-17 482	32 564	109 522	-76 958
Прочие активы	35 280	41 797	-6 517	24 421	58 922	-34 501
Всего активы	877 875	1 173 551	-295 676	1 002 465	1 382 260	-379 795
Условные обязательства	46 118	48 391	-2 273	134 448	130 853	3 596

6.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

Показатель, (тыс. руб.)	2014 г.	2013 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	51 758	1 780
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	32	0

6.3 Основные компоненты расходов по налогам

Показатель, (тыс. руб.)	2014 г.	2013 г.
НДС уплаченный	23 910	21 083
Налог на имущество	6 029	6 619
Земельный налог	1 280	1 463
Транспортный налог	234	198
Плата за загрязнение окружающей среды	129	100
Государственные сборы и пошлины	2 472	1 927
Налоги и сборы, относимые на расходы	34 054	31 390
Налог на прибыль (по ставке 20%)	404	19 019

В 2014 и 2013 годах ставки по действующим налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

6.4 Вознаграждение работникам

Показатель, (тыс. руб.)	2014 г.	2013 г.
Расходы на оплату труда	296 774	310 534
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями	86 716	92 644

В отчетном периоде расходы на исследования и разработки отсутствуют.

6.5 Доходы от выбытия имущества

Показатель (тыс. руб.)	2014			2013		
	Доходы	Расходы	Сальдо	Доходы	Расходы	Сальдо
Выбытие основных средств	1 681	1 608	73	335	246	89
Выбытие иного имущества (включая отступное)	3 228	7 826	-4 598	9	6 275	-6 266
Выбытие закладных	392	401	-9	511	0	511
Уступка прав требований	0	35	-35	0	23 819	-23 819
Всего выбытие имущества	5 301	9 870	-4 569	855	30 340	-29 485

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808.

7.1 Структура собственного капитала Банка (Базель III)

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 722 857	100,0%	3 056 420	100,0%
1. Основной капитал	1 709 401	99,2%	2 238 878	73,3%
1.1 Базовый капитал	1 709 401	99,2%	2 238 878	73,3%
2. Дополнительный капитал	13 456	0,8%	817 542	26,7%

7.2 Влияние отдельных факторов на величину собственных средств

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
Факторы, влияющие на увеличение капитала	2 367 520	137%	3 182 725	104%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 800 000	104%	1 811 885	59%
Резервный фонд	28 743	2%	28 743	1%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	525 321	30%	524 555	17%
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0	0%	10	0%
Субординированные кредиты привлеченные	0	0%	804 000	26%
Прирост стоимости имущества	13 456	1%	13 532	0%
Факторы, влияющие на снижение капитала	644 663	37%	126 305	4%
Убытки отчетного года	644 663	37%	126 305	4%
Собственные средства (капитал)	1 722 857	100%	3 056 420	100%

7.3 Выполнение требований к капиталу

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Достаточность базового капитала	5,1%	8,3%
Достаточность основного капитала	5,1%	8,3%
Достаточность собственных средств (капитала)	5,2%	11,3%

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме 0409813.

8.1 Структура показателя достаточности капитала

Наименование показателя	Фактическое значение	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 722 857	3 056 420
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0 (Ар)	5 264 956	2 558 457
I группа активов (коэффициент риска 0) (справочно – до взвешивания)	1 128 483	1 966 910
II группа активов (коэффициент риска 20%)	440 377	36 018
III группа активов (коэффициент риска 50%)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	4 824 579	2 522 439
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 250%	0	0
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	14 568 963	15 565 655
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	329 819	26 405
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	6 831 429	2 830 740
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	518 729	427 036
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	151 371	151 371
Величина рыночного риска (РР)	3 935 763	3 755 797
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	5,2	11,3

На норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – норматив Н1.0) влияют:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета;
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- операции с повышенным коэффициентом риска.

Существенное влияние на норматив Н1.0 оказывают операции с повышенным коэффициентом риска (далее – ПК). В расчете ПК участвуют активы, уменьшенные на величину сформированных на возможные потери по ним резервов и далее, взвешенные на повышенный коэффициент риска, а также, существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией.

В течение 2014 года Банком допускались нарушения обязательных экономических нормативов в связи с финансовым положением Банка и реализацией мероприятий по финансовому оздоровлению:

- в течение апреля 2014 на две даты был нарушен норматив Н3, в течение мая 2014 года отражено нарушение Н3 на 10 дат, что обусловлено недостаточной ликвидностью Банка,

- в периоде с 30.05.2014 по 08.07.2014 было отражено нарушение всех обязательных нормативов, за исключением Н2 и Н3, в связи с отрицательной величиной капитала Банка, вследствие мероприятий по уменьшению уставного капитала до 1 рубля, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка,

- в периоде с 09.07.2014 по 31.12.2014 - нарушение нормативов Н1 и Н6, в связи с низким уровнем капитала, что обусловлено получением убытка от списания ряда активов, раскрытого в разделе «Ключевые события, повлиявшие на результаты деятельности Банка в 2014 году» настоящей Информации.

В течение периода финансового оздоровления Банка предельные значения нормативов, определенные требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для кредитных организаций, могут нарушаться в пределах, установленных в ПФО.

Банк не применял положения Письма Банка России №211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» от 18.12.2014 в связи с превышением трудозатрат на получение информации над экономической целесообразностью, в связи с этим все номинированные в иностранной валюте активы Банка в расчете нормативы отражены по курсу Банка России, установленному на отчетную дату. Банком также не была использована возможность переклассификации ценных бумаг в соответствии с указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014 в связи с отсутствием существенного положительного эффекта от данного мероприятия.

8.2 Максимальный размер кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска по заемщику по состоянию на 01.01.2015 составил 34,83% (600 000 тыс. руб.), по ссудам кредитных организаций – 177,36% (3 055 705 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2014 данный показатель составил 19,63% (600 000 тыс. руб.), по ссудам кредитных организаций максимальный размер риска составил 5,63% (171 928 тыс. руб.).

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

9.1 Денежные средства ограниченного использования

Банк осуществляет отчисления в Фонд обязательного резервирования в объеме, предусмотренном Положением БР №342-П без использования метода усреднения.

Кроме того, в составе средств, размещенных в кредитных организациях, существуют рискованные активы (ниже первой категории качества), которые также исключены из состава денежных средств при расчете формы 0409814.

Денежные средства ограниченного использования:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства в Банке России на счетах фонда обязательных резервов	298 482	588 516
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	13	2 681

9.2 Движение денежных средств в разрезе видов деятельности

Денежные средства (тыс. руб.)	За 2014 год	За 2013 год	Изменение (прирост), %
	прирост/отток	прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-957 586	96 535	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 297 423	-689 727	88%
Денежные средства от финансовой деятельности	1 800 000	479 999	275%
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41 832	15 192	175%

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе географических зон и хозяйственных субъектов.

10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

Обзор основных видов рисков.

На устойчивость Банка оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем, в процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков:

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние	Риски операционной среды	- Системный риск - Страновой риск - Риск конкуренции

		- Репутационный риск - Правовой риск
Внутренние	Функциональные риски	- Стратегический риск - Операционный риск
	Финансовые риски	- Риск потери ликвидности - Процентный риск - Фондовый риск - Валютный риск - Кредитный риск

Внешние риски (риски операционной среды) Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы.

Системный риск представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, так как потенциальные кредиторы могут быть сами вовлечены в цепочку, либо, учитывая сложившуюся ситуацию, отказаться от кредитования Банка.

Риск возникновения экономического кризиса в отдельных отраслях народного хозяйства, а также экономического кризиса страны в целом рассматривается Банком как разновидность системного риска.

Страновой риск – риск, возникающий при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при неучете политических особенностей, а также особенностей местного налогового, таможенного и прочего законодательства.

Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Банка на рынке банковских услуг, потерей Банком конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Репутационный риск - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Правовой риск - риск, связанный с возможностью появления неблагоприятных для Банка изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей финансово- хозяйственные отношения.

Функциональные риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса,

отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь, вызванных воздействием неблагоприятных внешних или внутренних факторов нефинансовой природы. В число операционных рисков входят: Риск персонала, Риск технологий, Риск физического воздействия.

Сбор и регистрация данных проводится путем предоставления структурными подразделениями первичной информации о зарегистрированных фактах операционных потерь, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности. Расчет капитала, отчисляемого на операционный риск, проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П. Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную квартальную дату. Величина операционного риска на отчетные даты раскрыта в разделе «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме 0409813» настоящей Информации.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. С этой целью Банк обеспечивает раздельное хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности.

Риск потери ликвидности - риск финансовых потерь вследствие невозможности своевременно и/или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои финансовые обязательства перед контрагентами. С точки зрения технологии управления Банк выделяет: риск ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности); риск срочной ликвидности (краткосрочной ликвидности, среднесрочной ликвидности); риск структурной ликвидности баланса (риск несоблюдения принятых принципов фондирования).

Оценка риска ликвидности проводится в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части расчета нормативов ликвидности Банка.

Рыночный риск — риск корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов, рыночных параметров долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска, включающего фондовый, процентный и валютный риски, проводится в соответствии с положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Совокупный рыночный риск, в том числе	3 935 763	3 755 797
процентный риск, всего	231 147	41 332
общий	28 480	37 602
специальный	202 667	3 730
фондовый риск, всего	83 714	248 133
общий	41 857	124 066
специальный	41 857	124 066
валютный риск	0	137 490

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Ниже приведена информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2015, сопоставимые данные на 01.01.2014 отсутствуют в связи с тем, что форма введена в действие с третьего квартала 2015 года.

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	
Балансовые активы	4 366 243	771 744	490 446	1 798 099	4 728 853	10 436 655
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	651 972
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	706 111
Ссудная задолженность, всего, из них:	4 287 783	750 313	346 601	1 790 682	4 688 365	5 368 382

кредитных организаций	3 741 963	452 900	0	283 779	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	454 345	144 228	189 505	1 115 533	1 634 660	5 226 943
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	91 475	153 185	157 096	391 370	3 053 705	141 439
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	6 951	77 886	51 768	179 310	2 466 386	91 852
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 859 451
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	114 879
Прочие активы	78 460	21 431	143 845	7 417	40 488	926 967
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	808 893
Внебалансовые требования	9 707	21 339	35 993	66 187	1 674 737	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 375 950	793 083	526 439	1 864 286	6 403 590	10 436 655
Балансовые пассивы	1 171 815	2 166 113	2 583 088	2 824 723	12 596 033	3 845 909
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	1 509	1 509	3 018	1 251 591	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	1 509	1 509	3 018	1 251 591	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	579 206	2 164 604	2 581 579	2 819 850	11 343 932	889 236
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	889 236
депозиты юридических лиц	34 753	94 227	69 493	121 121	10 919 047	0
вклады (депозиты) физических лиц	544 453	2 070 377	2 512 087	2 698 730	424 885	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	510	0
Прочие заемные средства	592 609	0	0	1 855	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	2 956 673
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 171 815	2 166 113	2 583 088	2 824 723	12 596 033	3 845 909
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 204 135	-1 373 030	-2 056 649	-960 437	-6 192 443	X

Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	122 821	-45 766	-51 416	-9 604	X	X
- 400 базисных пунктов	-122 821	45 766	51 416	9 604	X	X
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	X	X

Фондовый риск - риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов.

Валютный риск - риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Информация об соблюдении валютной позиции (собственные средства рассчитаны в соответствии с формой 0409808):

на 01.01.2015	ДОЛЛАР США	ФУНТ СТЕР- ЛИНГОВ	ШВЕЙЦА РСКИЙ ФРАНК	ЕВРО	ТЕНГЕ	ЮАНЬ
Открытая валютная позиция	-5 081	1 654	4 825	23 433	13	496
Суммарная величина открытых позиций	30 421					
Собственные средства Банка на дату	1 722 857					
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	1,77%					

на 01.01.2014	ДОЛЛАР США	ФУНТ СТЕР- ЛИНГОВ	ШВЕЙЦА РСКИЙ ФРАНК	ЕВРО	ТЕНГЕ	ЮАНЬ
Открытая валютная позиция	130 115	1 326	5 746	-79 655	9	294
Суммарная величина открытых позиций	137 490					
Собственные средства Банка на дату	3 056 420					
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	4,50%					

Кредитный риск - риск дефолта контрагента вследствие неспособности и/или нежелания выполнить свои денежные обязательства. При этом дефолтом считается: невыполнение или несвоевременное выполнение контрагентом Банка своих денежных обязательств; возникновение обстоятельств, с высокой вероятностью обуславливающих возможность невыполнения этих обязательств в будущем (например, появление информации о возбуждении процесса банкротства контрагента либо о невыполнении им своих обязательств перед другими кредиторами); реструктуризация обязательств контрагента перед Банком с существенным для банка ухудшением условий погашения обязательств.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

№	Показатели на 01.01.2015	Сумма требований	Активы в разрезе категории качества					Расчетный резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	16 454 140	5 783 686	1 032 315	1 675 784	1 657 995	6 304 360	6 472 554	1 014 202	14 809	17 153	106 047	876 193
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	14 743 252	5 491 342	900 118	1 626 910	1 517 025	5 207 857	6 458 469	881 605	8 938	16 640	100 870	755 157
1.2	Требования по получению процентных доходов	1 314 207	21 807	14 399	48 869	140 970	1 088 162	X	118 512	128	512	5 177	112 695
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	1 289 118	0	13 519	474 054	501 545	300 000	655 475	6 526	135	237	3 154	3 000

№	Показатели на 01.01.2014	Сумма требований	Активы в разрезе категории качества					Расчетный резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	12 727 219	2 727 802	4 383 591	4 193 368	1 118 313	304 145	1 977 725	797 214	62 867	233 232	225 430	275 685
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 437 820	2 463 321	4 207 203	3 476 106	1 006 582	284 608	1 969 063	687 383	59 966	189 952	180 577	256 888
1.2	Требования по получению процентных доходов	1 041 372	30 732	170 726	717 257	111 712	10 945	X	101 169	2 844	43 279	44 841	10 205
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	1 074 148	227 055	637 093	210 000	0	0	69 371	9 144	9 144	6 358	2 786	0

№	Информация по активам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	01.01.2015			01.01.2014		
		Сумма требований		Фактический резерв	Сумма требований		Фактический резерв
1.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд						
1.1	портфели требований II категории качества			63 830	499	25 162	173
1.2	портфели требований III категории качества			6 504	1 150	257	52
1.3	портфели требований IV категории качества			650	325	0	0
1.4	портфели требований V категории качества			0	0	420	420
1.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:			614	53	162	14
1.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%			6	3	13	13
2	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд						
2.1	портфели ссуд II категории качества			1 770 368	16 503	2 765 954	22 297

2.2	портфели ссуд III категории качества	36 391	4 651	63 294	7 643
2.3	портфели ссуд IV категории качества	48 761	20 441	26 356	10 022
2.4	портфели ссуд V категории качества	228 048	204 439	147 079	139 366
2.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	10 412	4 019	15 235	2 698
2.5.1	Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4 800	3 834	2 669	2 444

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери по активам, оцениваемым на индивидуальной основе

№	Состав активов	01.01.2015										01.01.2014				
		Сумма требований		В т.ч. с просроченными платежами				Резерв на возможные потери		Сумма требования	В т.ч. с просроченными платежами				Резерв на возможные потери	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 911 614	0	0	0	0	0	9 939	9 939	626 350	0	0	0	0	27	27
1.1	корреспондентские счета	250 657	X	X	X	X	X	4 227	4 227	129 500	X	X	X	X	27	27
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 244 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	176 708	0	0	0	0	0	0	0	495 574	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	114 237	0	0	0	0	0	5 712	5 712	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	105 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по активам, объединенным в портфели однородных ссуд

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери	Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	70 984	1 974	25 839	998
1.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	34 040	330	16 146	499
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	30 869	155	15 726	79
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 667	25	0	0
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 504	150	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	420	420
1.2	прочие ссуды, всего, из них:	36 944	1 644	9 693	146
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	31 003	310	9 436	94
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	291	9	0	0
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 000	1 000	257	52
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	650	325	0	0
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	X
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2 083 568	246 034	3 002 683	179 328
2.1	ипотечные ссуды,	1 202 775	104 056	1 009 155	69 833
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	947 637	6 630	817 035	5 722
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	123 558	2 287	83 936	1 569
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15 744	1 745	34 357	3 449
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	19 826	7 696	16 240	5 684
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	41 250	30 938	16 711	12 533

2.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	54 760	54 760	40 876	40 876
2.2	автокредиты, всего, из них:	547 181	89 284	1 456 038	60 054
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	416 139	2 098	1 338 870	6 696
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	16 399	246	44 776	672
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	12 243	1 225	16 098	1 626
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	11 488	4 021	4 977	1 768
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	36 873	27 655	8 102	6 077
2.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	54 039	54 039	43 215	43 215
2.3	иные потребительские ссуды, всего, из них:	333 612	52 694	537 490	49 441
2.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	257 445	4 858	466 451	7 106
2.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	9 190	384	14 886	532
2.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 404	1 681	12 839	2 568
2.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	17 447	8 724	5 139	2 570
2.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	16 316	12 237	6 040	4 530
2.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	24 810	24 810	32 135	32 135

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, сведения о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

В отчетном году была проведена реструктуризация кредитов в виде пролонгаций, изменений графиков уплаты процентов, увеличения суммы лимита, изменения графика уплаты основного долга. Мероприятия были направлены на снижение (перераспределение) долговой нагрузки на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов, с целью улучшения качества обслуживания долга.

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2015	01.01.2014
Ссудная задолженность до вычета резервов	16 897 804	14 466 342
Задолженность по реструктурированным ссудам	5 479 292	4 781 369
Доля реструктурированного долга	32,43%	33,05%

Снижение доли реструктурированной задолженности в ссудной задолженности, вызвана существенным увеличением портфеля межбанковских кредитов (на 4 244 213 тыс. руб.), по которым не проводились реструктуризации.

Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

По состоянию на 01.01.2015 в обязательствах Банка отражен займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в размере 9 900 000 тыс. руб. сроком на 10 лет в целях финансового оздоровления, со стороны Банка Агентству предоставлено обеспечение в виде объектов недвижимости залоговой стоимостью 483 912 тыс. руб., прав требования по кредитам к физическим лицам залоговой стоимостью 1 295 349 тыс. руб., прав требования по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям залоговой стоимостью 1 530 050 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 Банк передал Банку России права требования по кредитным договорам на сумму 486 500 тыс. руб. в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Привлеченные средства составили 311 324 тыс. руб. сроком от 50 до 260 дней.

Средства, депонированные в Банке России в виде обязательных резервов на 01.01.2015 составили 298 482 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 588 516 тыс. руб.).

Классификация полученного обеспечения по категориям качества.

Показатель (в тыс. руб.)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обеспечение 1 категории качества	1 349	1 349
Обеспечение 2 категории качества	3 115 611	5 072 479

Описание системы управления рисками, действующей в Банке.

Регулирование функциональных и финансовых рисков осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка.

В Банке существуют следующие органы, участвующие в управлении рисками:

	Наименование	Функции
1	Совет Директоров (СД)	Осуществляет управление рисками посредством утверждения политик, принятия стратегических и тактических решений. Организует систему внутреннего контроля за деятельностью исполнительных органов Банка. Утверждает организационную структуру Банка. Деятельность регулируется Уставом Банка, Положением о Совете Директоров, Кодексом корпоративного управления, нормативными документами РФ, иными внутренними нормативными документами Банка.
2	Правление	Отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой; деятельность Правления регулируется Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.
3	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Одобрывает политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, то есть участвует в управлении стратегическим, валютным, фондовым, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка. Деятельность регулируется Положением о КУАП, Учетной Политикой, Тарифной Политикой и Политикой по управлению рисками.

4	Кредитный Комитет	Координирует управление кредитным риском, отвечает за реализацию положений Кредитной политики Банка. Деятельность комитета регулируется Кредитной Политикой, положением о Кредитном Комитете Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.
5	Отдел комплаенс-контроля Службы внутреннего контроля	Осуществляет управление комплаенс-риском, деятельность Отдела регулируется Политикой по управлению рисками, Положением об отделе комплаенс-контроля, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, иными внутренними нормативными документами Банка.
6	Отдел финансового мониторинга Службы внутреннего контроля	Деятельность Отдела регулируется Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, Положением об отделе финансового мониторинга, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, иными внутренними нормативными документами Банка.
7	Управление рисков	<p>Осуществляет идентификацию и оценку рисков на всех уровнях функционирования Банка, осуществляет мероприятия, направленные на снижение уровня риска (его устранения). К полномочиям Управления рисков относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление построения системы управления рисками Банка; 2) проведение оценки уровня банковских рисков; 3) разработка методического обеспечения оценки рисков; 4) формирование предложений, направленных на приведение рисков к утвержденным лимитам, а также подготовка рекомендаций по снижению уровня рисков; 5) доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; 6) формирование предложений по установлению и корректировке величин базовых параметров системы управления рисками, общепанковских лимитов и регламентов их корректировки. <p>Деятельность регулируется Положением об Управлении рисков, Политикой по управлению рисками, иными внутренними нормативными документами Банка.</p>
8	Юридическое управление (ЮУ)	Осуществляет управление правовым риском, деятельность регулируется Политикой по управлению рисками, Положением о Юридическом управлении, нормативными актами РФ, иными внутренними нормативными документами Банка.
9	Аналитическое управление (АУ)	Осуществляет расчет экономических нормативов, ведение их мониторинга, контроль за их выполнением; проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности банковских операций; разрабатывает оперативные и перспективные планы развития Банка; формирует отчетность по итогам исполнения бюджета. Деятельность регулируется

		правовыми и нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, Учетной политикой, Положением об Аналитическом управлении, иными внутренними нормативными документами Банка.
10	Казначейство	Управляет краткосрочной ликвидностью Банка, регулирует открытые валютные позиции, проводит валютно-обменные операции на межбанковском рынке, управляет формированием портфеля МБК, привлекает депозиты от банков и небанковских кредитных организаций, осуществляет операции с ценными бумагами, поддерживает сбалансированную структуру активов и пассивов в целях минимизации рисков возможных потерь от изменения курсов валют и процентных ставок и пр. Деятельность Казначейства регулируется правовыми актами ЦБ РФ, Уставом Банка, Учетной политикой, Положением о Казначействе, иными внутренними нормативными документами Банка.
11	Комитет по рискам	В компетенцию входит: анализ кредитного портфеля и оперативное регулирование кредитного процесса; анализ эффективности кредитного процесса и качества кредитного портфеля; анализ понесенных операционных убытков, осуществляемый при помощи аналитической базы операционных рисков; формирование рекомендаций по снижению уровня риска потери деловой репутации.

Основными принципами управления активами и пассивами, которых придерживается Банк в текущей деятельности, являются:

- согласованность сделок привлечения со сделками размещения ресурсов по срокам и объемам;
- мониторинг и прогноз движения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, контроль за уровнем чистой процентной маржи Банка;
- формирование оптимальной структуры портфелей активов и пассивов с учетом установленных лимитов и нейтрализация концентрации риска (диверсификация портфелей);
- рентабельность продуктовой линейки и эффективность работы подразделений;
- регулирование ценовой политики и управление себестоимостью.

Политика управления активами и пассивами Банка подразумевает:

- стабилизацию или увеличение чистого процентного дохода;
- стабилизацию или увеличение рыночной стоимости кредитной организации;
- контроль над затратами, не связанными с выплатой процентов;
- поддержание качества банковских ссуд;
- обеспечение требований по ликвидности;
- приобретение достаточного капитала.

Одной из важнейших составляющих корпоративного управления является система риск-менеджмента.

Банком разработаны и активно используются эффективные тактики нивелирования постоянных и стихийных рисков деятельности в условиях высококонкурентного и не всегда стабильного рынка банковских услуг.

Для эффективного выполнения организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками, в Банке функционируют Кредитный комитет, а также Комитет по управлению активами и пассивами, на котором на постоянной основе анализируется эффективность деятельности Банка, оценивается уровень различных видов рисков, определяются меры для их минимизации, оцениваются результаты стресс-тестирования. На регулярной основе (ежемесячно либо ежеквартально, в зависимости от вида информации), а также в случае поступления запросов, информация о показателях деятельности Банка, об уровне банковских рисков и шагов по их оптимизации направляется Совету директоров Банка.

Принципы управления рисками в Банке основываются на следующих положениях:

- проведение банковских операций в соответствии с оптимальным соотношением доходности и риска;
- коллегиальность принятия решений по операциям с повышенным риском;
- регулярный прогноз потенциальных потерь Банка и своевременная реализация мер по их нейтрализации;
- постоянный мониторинг эффективности политики управления рисками и её соответствия требованиям Банка России, а также современным разработкам в области риск-менеджмента.

Текущие задачи организации управления рисками в Банке сводятся к следующим положениям:

- исполнение Политик, определяющих стратегию Банка в каждом из видов деятельности, осуществляемых Банком;
- предоставление банковских услуг (продуктов) осуществляется в строгом соответствии с внутренними правилами Банка;
- интегрированное управление рисками на непрерывной основе;
- идентификация, оценка, контроль и мониторинг рисков на консолидированной основе и в разрезе по видам рисков;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и прочих видов деятельности, запрещенных законодательством;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- открытость и понятность системы управления рисками для общественности;
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками, которым подвержен Банк;
- ограничение потерь при совершении Банком операций.

Система риск-менеджмента Банка дополняется совокупностью мер, объединенных в рамках Системы внутреннего контроля, организованной с учетом особенностей корпоративных стандартов Банка.

В Банке действует Управление рисков, состоящее из трех отделов:

- Отдел экспертизы кредитных рисков
- Отдел экспертизы контрагентов и рыночных рисков

- Отдел экспертизы риска ликвидности и операционных рисков

Основными целями организации управления рисками Банка являются:

- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегией развития Банка и уровнем максимального размера риска.

Система внутреннего контроля банка:

Внутренний контроль – постоянно осуществляемая деятельность в рамках системы управления Банком, направленная на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Цели и задачи, принципы осуществления, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка устанавливаются Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка. Дополнительная регламентация процессов системы внутреннего контроля определяется иными нормативными документами Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);

- Ревизионная комиссия Банка;

- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Управление рисков Банка;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер Банка).

Служба внутреннего аудита Банка - структурное подразделение Банка, которое в рамках внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

1) проведение проверок и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления);

2) проведение проверок эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) проведение проверок надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) проведение проверок и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проведение проверок применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) проведение оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

7) проведение проверок процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проведение проверок деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Управления рисками Банка;

9) иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

Не реже одного раза в полгода Служба внутреннего аудита представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Одновременно, копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, которое в рамках внутреннего контроля осуществляет следующие полномочия:

1) выявляет комплаенс-риск (риск возникновения убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск));

2) осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;

3) осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направляет, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;

5) координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирует сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) осуществляет анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

Не реже одного раза в год Служба внутреннего контроля представляет Правлению Банка отчет, включающий следующую информацию:

о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Основными задачами деятельности ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- обеспечение соответствия правил и процедур деятельности Банка, иной его документации требованиям действующих нормативных правовых актов в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контроль своевременной идентификации и оценки рисков деятельности Банка, а также выработка предложений по их минимизации (управлению) в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным Законом РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- обеспечение обучения и консультирования работников банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контролер Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер Банка) – лицо, состоящее в штате Банка, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, деятельность которого регламентируется действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

К полномочиям **Совета директоров Банка** в рамках системы внутреннего контроля Банка относятся:

- утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и политик по различным направлениям деятельности Банка;

- установление политики в области внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение и оценка эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Ревизионной комиссией, аудиторскими организациями, проводящими (проводившими) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное принятие мер по приведению внутреннего контроля в соответствие характеру, масштабу и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- иные функции, определенные Уставом и внутренними документами, утвержденными Общим Собранием акционеров или Советом директоров Банка.

Полномочия **Правления Банка** в рамках системы внутреннего контроля Банка установлены действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении.

К полномочиям **Председателя Правления** Банка в рамках системы внутреннего контроля Банка относятся:

- формирование организационной структуры Банка, способствующей реализации внутреннего контроля в Банке;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- оказание содействия Контролеру Банка в выполнении им своих обязанностей;
- организация устранения выявленных нарушений действующего законодательства, внутренних правил и процедур Банка, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушения;
- исключение осуществления практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов структурных подразделений Банка о результатах деятельности;
- принятие своевременных мер по обеспечению эффективности и адекватности оценки банковских рисков в рамках изменяющихся условий и обстоятельств.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка, которая избирается Общим Собранием акционеров Банка на срок до даты проведения следующего годового Общего Собрания акционеров Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии Банка - 3 человека.

Ревизионная комиссия проверяет выполнение Банком требований законодательства, нормативных актов Банка России и иных актов, регулирующих деятельность Банка, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, а также адекватное отражение операций Банка в учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

При этом необходимо отметить, что система внутреннего контроля и минимизации банковских рисков не в полной мере работала в части активов и операций, связанных с предыдущей администрацией банка.

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры Банка и аффилированные с ними лица		Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны (включая управленческий персонал)	
		на 01.01.15	на 01.01.14	на 01.01.15	на 01.01.14	на 01.01.15	на 01.01.14
I	Операции и сделки						
	Активы						
1	Средства на корреспондентских счетах (ностро)	13	2 708	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах (ностро)	0	-27	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 864 438	77 135	0	5 129	90 560	93 451
3.1	просроченная задолженность	179 438	0	0	5 129	23 909	13 909
4	Резервы на возможные потери по ссудам	-1 794	-771	0	-5 129	-24 292	-14 800
5	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	887 795	0	0	0	0	0
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
5.2	имеющиеся в наличии для продажи	887 795	0	0	0	0	0
5.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	0	7 761	0	0	1 374	1 122
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	0	-78	0	0	-471	-296
	Пассивы	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов	1 200 000	9	0	0	9 390	13 816
10	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	158	299
	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
13	Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	295	2 153
14	Резервы по условным обязательствам	0	0	0	0	-8	-9
15	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы	0	0	0	0	0	0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	408 786	7 714	0	0	3 100	8 815
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	7 714	0	0	1 474	8 815
	от ссуд и учтенных векселей кредитных организаций	347 599	0	0	0	1 626	0
1.2	от вложений в ценные бумаги	61 187	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	4 284	0	0	0	762	6 449
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	762	6 449
	по привлеченным средствам кредитных организаций	4 284	0	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

12. Информация о географической (страновой) концентрации активов и обязательств кредитной организации (в тыс. руб.)

		Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	01.01.2015 Всего
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	651 972	-	-	-	651 972
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	476 510	-	-	-	476 510
2.1	Обязательные резервы	298 482	-	-	-	298 482
3	Средства в кредитных организациях	209 377	20 211	13	-	229 601
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 200 000	-	-	-	1 200 000
5	Чистая ссудная задолженность	15 268 587	14 889	1 780	482 935	15 768 191
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 942 599	31 729	-	-	1 974 328
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	28 097	-	-	-	28 097
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	805 997	-	-	-	805 997
11	Прочие активы	1 206 205	13	3	121 793	1 328 014
12	Всего активов	21 761 247	66 842	1 796	604 728	22 462 710
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	1 745 173	-	-	-	1 745 173
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	18 666 124	459	6 348	182	18 673 113
15.1	Вклады физических лиц	7 444 582	394	6 347	182	7 451 505
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	510	-	-	-	510
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	310 710	34	178	-	310 922
21	Резервы на возможные потери	8 524				8 524

	по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	-	-	
22	Итого пассивов	20 731 041	493	6 526	182	20 738 242
	Открытая балансовая позиция	1 030 206	66 349	- 4 730	604 546	1 724 468

		<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Другие страны</u>	<u>01.01.2014</u> <u>Всего</u>
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	709 873	-	-	-	709 873
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 254 929	-	-	-	1 254 929
2.1	Обязательные резервы	588 516	-	-	-	588 516
3	Средства в кредитных организациях	66 779	29 699	2 681	-	99 159
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 825 598	-	-	-	1 825 598
5	Чистая ссудная задолженность	13 189 216	3 068	30 033	376 669	13 598 986
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 261 646	-	-	-	1 261 646
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	323	-	-	-	323
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	881 897	-	-	-	881 897
11	Прочие активы	1 139 881	8	824	63 707	1 204 420
12	Всего активов	20 329 819	32 775	33 538	440 376	20 836 831
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	311 324	-	-	-	311 324
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	17 753 117	438	19 995	3 144	17 776 694
15.1	Вклады физических лиц	11 683 807	438	19 993	3 144	11 707 382
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	-	-

	убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	30 510	-	-	-	30 510
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 619	-	-	-	3 619
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	383 254	-	348	110	383 712
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 275	-	-	-	6 275
22	Итого пассивов	18 484 480	438	20 343	3 254	18 512 134
	Открытая балансовая позиция	1 845 339	32 337	13 195	437 122	2 324 697

13. Списочная численность сотрудников и выплаты управленческому персоналу.

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров.

Согласно действующему положению о Совете директоров, по решению общего Собрания акционеров Банка, членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего Собрания участников.

Существующих соглашений относительно таких выплат в 2013 и 2014 гг. не было, в указанных периодах выплаты членам Совета Директоров не осуществлялись.

В связи с тем, что с 27.05.2014 по 30.07.2014 в Банке действовала временная администрация, полномочия членов Совета директоров были приостановлены на данный период.

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Правлению.

Условия выплаты вознаграждений (заработной платы, дополнительного вознаграждения) членам Правления Банка определены договором (контрактом), заключаемым каждым из них с Банком.

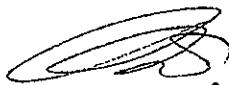
В состав управленческого персонала наряду с членами Правления также включены главный бухгалтер Банка, его заместитель, управляющие филиалов, главные бухгалтеры филиалов и их заместители.

Сумма выплат управленческому персоналу за 2014 год – 19 946 тыс. руб. (а также 3 171 тыс. руб. отчисления в фонды), за 2013 год составила 17 446 тыс. руб. (а также 3 351 тыс. руб. отчисления в фонды).

Численность персонала на 01.01.2015г. составила 659 человек (кроме того 164 - в отпуске по беременности и родам/отпуске по уходу за ребенком), на 01.01.2014г. - 773 человек (кроме того 140 - в отпуске по беременности и родам /отпуске по уходу за ребенком).

В состав Правления на 01.01.2015 входило 3 члена, по состоянию на 01.01.2014 входило 4 члена. Общая численность управленческого персонала на 01.01.2015 составила 9 человек (в течение года 11 человек), на 01.01.2014 – 9 человек (в течение года 10 человек). Совет директоров на 01.01.2015 и 01.01.2014 состоял из 5 членов.

Председатель Правления



А.А. Камалов

Главный бухгалтер



Ч.С. Акулова

69 - ПИСТОЛ

1.5.1 ИМОХИН

