

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТАЙМ БАНК»**

г. Москва
2015



Ф И Н А Н С И С Т

ООО Аудиторская фирма

Аудитор:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист»
(ООО АФ «Финансист»).

Местонахождение:

127410, Россия, г. Москва, ул. Инженерная, дом 18, корп. 2, помещение 3, комн. 1.

Телефон: (499) 205-99-23.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

Членство в саморегулируемых аудиторских организациях:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: № 10401006824

Аудируемое лицо:

Наименование:

Публичное акционерное общество "Тайм Банк"
(ПАО «Тайм Банк»).

Место нахождения:

127254, Россия, г. Москва, ул. Руставели, дом 6.

Телефон: (495) 232-44-22.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:

10 октября 1994 года.

Регистрационный номер: 3120.

Дата регистрации в едином государственном реестре юридических лиц:

05 августа 2002 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1026100001839 .

**Акционерам и Совету директоров
ПАО «Тайм Банк»**

Мы провели аудит прилагаемого годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Тайм Банк» (далее - Банк), который состоит из: бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года; отчета о финансовых результатах за 2014 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2015 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 года; отчета о движении денежных средств за 2014 год и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Тайм Банк» 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 (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банке и банковской деятельности».

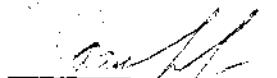
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита нами также рассмотрено выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России по состоянию на 1 января 2015 года, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

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 мы отмечаем, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Нами установлено, что служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделение управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. 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. Уполномоченными органами управления утверждена система отчетности по значимым для Банка рискам и собственному капиталу. Советом директоров и Правлением Банка осуществляется контроль за установленными внутренними документами предельными значениями рисков и достаточности собственных средств (капитала), последовательностью их применения и оценка эффективности применяемых процедур управления рисками. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Советом директоров и Правлением Банка на периодической основе рассматривались отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита и подразделениями управления рисками. Нами установлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении вопросов управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

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.

Директор
ООО АФ «Финансист»



(подпись)

Халенгинов Эрдни Иванович
Квалификационный аттестат
аудитора № 01-001217 на право
осуществления аудиторской
деятельности на неограниченный
срок. ОРНЗ № 20101026227.

20 апреля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	((/порядковый номер)
45280561000	135583009	3120

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Тайм Банк
ПАО Тайм Банк
Почтовый адрес
1254, г. Москва, ул. Руставели, д.6

Код формы по ОКУД 0409806

Извещательная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	III.1.1	85975	76437
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	81896	68546
2.1	Обязательные резервы		9280	14638
3	Средства в кредитных организациях	1.2	55194	61389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4	751702	705926
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.5	47401	119203
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.7	288320	284525
11	Прочие активы	1.8	3382	3061
12	Всего активов		1313870	1319087
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.9	6	5
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.10	946186	1016273
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		352015	497014
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.11	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1.12	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		9557	0
20	Прочие обязательства	1.13	10170	7002
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3688	2716
22	Всего обязательств		969607	1025995
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

Средства акционеров (участников)	13	200000	200000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
Эмиссионный доход		0	0
Резервный фонд	13	10000	10000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2680	-1539
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39853	49697
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		34946	33399
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		62144	1536
Всего источников собственных средств		344263	293092
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации		96932	85402
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		36035	157135
Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Думный Д.А.

Главный бухгалтер

Алексеева Ю.Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280561000	35583009	3120

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Полное акционерное общество Тайм Банк
ТОО Тайм Банк

Юридический адрес
125040, г. Москва, ул. Руставели, д.6

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:	III.2	139221	148723
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4186	2506
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		125312	139851
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9723	6366
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		52373	77733
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1368	99
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		44860	77634
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6145	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86848	70990
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:		-13453	-12771
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-374	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		73395	58219
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1708	142
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28535	20626
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2480	-1948
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы		35492	30298
13	Коммиссионные расходы		6116	5426
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-7609	-1697
17	Прочие операционные доходы		56605	42061
18	Чистые доходы (расходы)		179530	104420
19	Операционные расходы		103673	94128
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		75857	10292
21	Возмещение (расход) по налогам		13713	8756

Прибыль (убыток) после налогообложения	62144	1536
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62144	1536

Председатель Правления

Шумный Д.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Алексеева Ю.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145280561000	135563009	3120

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Тайм Банк
/ ПАО Тайм БанкПочтовый адрес
127254, г. Москва, ул. Руставели, д.6

Код формы по ОКУД 0409008

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пооянения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	III.3	292230.0	51855.0	344085.0
1.1.1	Источники базового капитала:		243396.0	1548.0	244944.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		200000.0		200000.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.0		200000.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		10000.0		10000.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		33396.0	1548.0	34944.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		33396.0	1548.0	34944.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		280.0	-270.0	10.0
1.2.1	Нематериальные активы		15.0	-5.0	10.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		265.0	-265.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		265.0	-265.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		243116.0	1818.0	244934.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0		0.0

(актив), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	Несущественные		0.0	0.0
1.5.3.2	Существенные		0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0
1.7	Основной капитал		243216.0	1818.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		49697.0	49454.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	49454.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	49454.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		49697.0	49697.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-закладчика		0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерами и инсайдерами, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретение 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		49114.0	50037.0
12	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X
12.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала		529976.0	776608.0
12.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала		529976.0	776608.0
13	Достаточность капитала (проценты):	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		15.0	17.6
13.2	Достаточность основного капитала		14.9	17.6
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		19.0	23.9
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

Раздел 7. Сведения о различных кредитных, операционных и рыночных рисках, покрываемых капиталом

Подраздел 1.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.			тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		01	01	01	01	01	01
1.1	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе:		141351	147671	01	144983	144983	01
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		147471	147471	01	144983	144983	01
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России		01	01	01	01	01	01
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "AAA", "AA", "A", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:		112407	110671	184177	115118	75861	75861
1.1.4.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01
1.1.4.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "BBB+", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.1.4.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "BBB+", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 5 процентов, всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01
1.1.5.1	кредитные требования и другие требования к центральным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01
1.1.5.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "BBB+", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.1.5.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "BBB+", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.1.6	Активы с коэффициентом риска 10%, всего, в том числе:		654127	619240	818208	556353	528359	528359
1.1.6.1	ОСЗ ИЛ		475429	451913	451639	189336	159156	159156
1.1.6.2	ОСЗ		278693	274527	276570	216613	217763	217763
1.1.6.3	Активы с коэффициентом риска 150 процентов кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "BBB+", "BBB", "BBB-", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01
1.2	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, в том числе:		207621	186125	285764	182137	182313	430103
1.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		01	01	01	01	01	01
1.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		159115	151520	185344	201148	199347	23978
1.2.3	с коэффициентом риска 110 процентов		01	01	01	01	01	01
1.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов		01	01	01	01	01	01
1.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	01	01	01
1.2.6	с коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	01	01	01
1.3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		131757	129178	35708	147537	239819	148559
1.3.1	по финансовым инструментам с высоким риском		361581	357191	35708	251135	156708	148559
1.3.2	по финансовым инструментам со средним риском		01	01	01	01	01	01
1.3.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	01
1.3.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01	01
1.4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01	01	01	01	01	01
1.5	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 1.1 Инструкции Банка России № 128-И.							
1.6	Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспорта кредитных агентств, имеющих официальную поддержку							
1.7	Информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковская поддержка".							
1.8	Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоения международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings или Moody's Investor Service.							

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (млн руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1.6	Операционный риск, всего, в том числе:	IV	15736.01	12162.01
1.6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		164904.01	81062.01
1.6.1.1	Чистые процентные доходы		64805.01	50957.01

16.1.2	чистые непроцентные доходы	40999.01	30125.01
16.2	Количество дат, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.01	3.01

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тис. руб.				
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:	IV	84199.01	205187.01
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5871.71	15566.31
7.1.1	общий		96.31	1281.91
7.1.2	специальный		5775.41	14304.41
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01
7.2.1	общий		0.01	0.01
7.2.2	специальный		0.01	0.01
7.3	валютный риск		10803.01	10358.31

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

тис. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	IV	37757	31060	58817
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		332.8	12336	46054
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1820	7255	9075
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2719	969	3688
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тис. руб.), всего 145461, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 62756;
- 1.2. изменения качества ссуд 76842;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5003;
- 1.4. иных причин 860.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тис. руб.), всего 132625, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 78310;
- 2.3. изменения качества ссуд 45300;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5849;
- 2.5. иных причин 3166.

Заместитель Председателя Правления

Шульгин Д.А.

Главный бухгалтер

Алексеева Ю.Б.

И.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145280561000	135583009	3120

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Тайм Банк
ПАО Тайм Банк

Почтовый адрес
127254, г. Москва, ул. Руставели, д.6

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Номер полнения	Нормативное значение	в процентах	
				фактическое значение на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	IV	5.0	17.6	15.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.0	17.6	14.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	23.9	18.0
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.8	51.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	85.4	66.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	27.1	57.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 16.0 Минимальное 0.0	Максимальное 22.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	156.9	321.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя Правления

Шумный Д.А.

Главный бухгалтер

Алексеева Ю.В.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280561000	135583009	3120

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Тайм Банк
ПАО Тайм Банк

Почтовый адрес
12554, г. Москва, ул. Густавели, д.6

Код формы по ОКФД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	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:	III.4	100659	17439
1.1.1	проценты полученные		142574	146229
1.1.2	проценты уплаченные		-49786	-81741
1.1.3	комиссии полученные		35492	30298
1.1.4	комиссии уплаченные		-6116	-5426
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		95	0
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		28535	20626
1.1.8	прочие операционные доходы		54737	4565
1.1.9	операционные расходы		-94416	-88255
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10361	-8857
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-133430	-91342
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5358	299
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-82950	326268
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-151	-59209
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1	51
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-70087	-362188
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14399	3483
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-32771	-73903

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инекшиеся в наличии для продажи"	66778	-118212
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инекшиеся в наличии для продажи"	1708	142
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	-13036	-238
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1852	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	57302	-118308
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2480	-1948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	22051	-194159
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	191734	385893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	213785	191734

Заместитель Председателя Правления

Шумный Д.А.

Главный бухгалтер

Алексеева Ю.В.

М.П.

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества «Тайм Банк» за 2014 год

Данная пояснительная информация к годовой отчетности является неотъемлемой частью годовой отчетности ОАО «Тайм Банк» за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Открытое акционерное общество «Тайм Банк».
Сокращенное наименование – ОАО «Тайм Банк» (далее по тексту – Банк).

Дата регистрации – 10 октября 1994г.

Регистрационный номер 3120.

Банк не является участником банковской группы.

Юридический адрес Банка – 127254, Российская Федерация, г.Москва, ул. Руставели, д. 6.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01 января по 31 декабря 2014 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Настоящая информация подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по российским стандартам бухгалтерского учета. Вся информация приводится в тысячах рублей.

3. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ПАО «Тайм Банк» - утвердил годовую отчетность к выпуску 20.04.2015 г.

4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

Банк имеет одно обособленное подразделение на территории Российской Федерации – Ростовский филиал ОАО «Тайм Банк» (дата внесения записи в книгу государственной регистрации кредитных организаций 03.12.2010 г., рег. №3120/2), находящийся по адресу: 344004, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр-т Стачки, д. 76/26, 3 этаж, обслуживается в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области в г.Ростов-на-Дону, открыт корреспондентский счет №30101810060150000309, присвоен БИК 046015309.

Также на территории Российской Федерации действуют следующие подразделения Банка:

- операционная касса вне кассового узла ОАО «Тайм Банк» г.Москва, ул. Руставели, д. 6;
- операционная касса вне кассового узла «Мебель-Град» г. Москва, ул. Генерала Белова, д. 35;
- операционный офис «Воронеж», находящийся по адресу: г.Воронеж, ул.Кропоткина, д.10;
- дополнительный офис «Якиманка» (открыт в декабре 2014г.), находящийся по адресу: г.Москва ул.Б.Якиманка д.32

5. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (24.04.2013);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (24.04.2013);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11890-100000 от 25 декабря 2008г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11895-010000 от 25 декабря 2008г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 061-11900-001000 от 25 декабря 2008г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (30.07.2013).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 23 декабря 2003г. (номер 364 в реестре банков-участников).

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. Банк работает по принципу развития и углубления долгосрочных партнерских отношений, взаимовыгодного сотрудничества с различными категориями клиентов на основе применения повышенных стандартов качества, индивидуального подхода в обслуживании интересов клиентов.

Банк предлагает клиентам:

- кредиты и гарантии;
- срочные депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютные операции;
- обслуживание экспортно-импортных операций;
- системы дистанционного банковского обслуживания («Клиент-Банк»);
- индивидуальные банковские сейфы;
- переводы без открытия счетов по платежным системам и без;
- банковские карты международной платежной системы MasterCard, Visa.

6. Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

	01.01.2015	01.01.2014
Балансовая стоимость активов	1313870	1319087
Портфель ценных бумаг	47401	119203
Кредитный портфель	751702	705926
Привлеченные средства	946186	1016273
Доходы Банка	753494	454273
Расходы Банка	691350	452737
Чистая прибыль	62144	1536

По результатам 2014 года балансовая стоимость активов осталась практически на прежнем уровне (снижение 0.4%), при этом изменилась структура активов: портфель ценных бумаг снизился на 60% в связи с погашением облигаций, кредитный портфель увеличился на 6.5%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2015	01.01.2014
Чистые процентные доходы	86848	70990
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28535	20626
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2480)	(1948)
Чистые доходы от комиссий	29376	24872
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1708	142
Прочие доходы	56605	4206
Операционные расходы	(103673)	(94128)
В т.ч. вознаграждения работникам	(48612)	(44428)
Налоги уплаченные	(13713)	(8756)
Изменение резерва на возможные потери	(21062)	(14468)
<u>Прибыль после налогообложения</u>	62 144	1 536

Чистая прибыль по итогам 2014г. составила 62 144 тыс. рублей.

7. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли за 2014 год в сумме 62 144 тыс. руб. на момент составления годового отчета не определено.

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2013 год, по решению Годового собрания акционеров Банка не распределялась.

8. Информация о рейтингах

На 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. Банку не присвоены рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств.

9. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть и введения ограничений на доступ к глобальному рынку капитала для ряда ведущих российских компаний и банков. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен международными рейтинговыми агентствами до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российской экономики, что привело к ускорению оттока капитала, существенному снижению притока прямых иностранных инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями и падением курса иностранной валюты Банк России повысил ключевую ставку до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования.

Однако, из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Банк следит за развитием текущей ситуации и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

Исходя из реального финансового состояния Банка и вероятного прогноза дальнейших изменений в банковской сфере, в экономике регионов присутствия, а также из тщательной оценки всех возможных сценариев развития, предлагаемая стратегия развития Банка предусматривает решение стратегических задач.

10. Информация о перспективах развития Банка.

Целью перспективного развития Банка является его развитие как универсального коммерческого банка. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных банковских услуг, эффективно размещать привлеченные средства населения и юридических лиц в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров. Для достижения

этой цели необходимо продолжить работу с каждым клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом; обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; усилить работу с корпоративными клиентами; привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов; увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах, а также долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах; повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам; достигнуть роста капитала, позволяющего расширить инвестиции Банка в экономику России; продолжить в Банке работу по оптимизации системы управления рисками; создать гибкую систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.

Для достижения основных стратегических целей Банк планирует поддерживать оптимальное соотношение между двумя основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов. Кредитование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Главными задачами Банка в сфере размещения ресурсов остаются наращивание объемов корпоративного кредитования, а также кредитования физических лиц на цели расширения личного потребления, разработка процесса ипотечного кредитования; непрерывное управление структурой портфеля ценных бумаг с целью повышения доходности, ликвидности, снижения валютных и рыночных рисков.

Банк определяет следующие основные задачи по развитию банковских услуг: увеличение доли Банка на рынке обслуживания безналичных денежных потоков населения, включая социальные трансферты и перечисление заработной платы; расширение участия в операциях по обслуживанию розничного товарооборота и сферы услуг, увеличение доли Банка на рынке безналичных платежей населения в пользу предприятий и организаций; рост удельного веса операций Банка на рынке банковских карт и валютно-обменных операций; увеличение доли Банка на рынке платежей юридических лиц в рублях и иностранной валюте; усиление позиций Банка на рынке услуг, предоставляемых предприятиям и организациям - участникам внешнеэкономической деятельности. Приоритетным в развитии данных направлений деятельности Банка станет увеличение объемов предоставляемых услуг при одновременном снижении их себестоимости и повышении качества стандартного и индивидуального обслуживания.

При этом Банк, следуя принципу умеренного консерватизма, не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска и, соответственно, не ожидает существенного увеличения процентной маржи. Итогом реализации поставленных стратегических задач по развитию услуг и внедрению комплексного подхода к обслуживанию клиентов станет ускорение темпов роста доли непроцентных доходов в чистом операционном доходе Банка.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение собственных средств (капитала). Банк рассматривает увеличение собственных как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям российских предприятий в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков.

11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

2014 год характеризуется усиленным вниманием участников банковского сектора услуг к рискам, принимаемым ими в процессе осуществления кредитования юридических и физических лиц. Совершенствование методик оценки принимаемых кредитных рисков вынудили игроков наращивать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

ПАО «Тайм Банк» в 2014 году также оказывал пристальное внимание качеству кредитного портфеля, что в итоге отразилось на финансовом результате за 2014 год.

Также Банком в исполнение Стратегии Банка на 2013-2015 годы было осуществлено открытие дополнительного офиса «Якиманка» в городе Москва.

В течение 2014 менялся состав Совета директоров Банка.

12. Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении акциями ОАО «Тайм Банк» в течение отчетного года.

В 2014 году в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

	Гражданство	Доля в Уставном капитале Банка, %	
		на 01.01.2014	на 01.01.2015
Председатель Совета директоров Аверин Валерий Александрович	Российская Федерация	19.98	19.98
Член Совета директоров Должиков Сергей Игоревич	Российская Федерация	19.99	19.99
Член Совета директоров Семак Сергей Богданович	Российская Федерация	19.95	19.95
Член Совета директоров Хомский Михаил Александрович	Российская Федерация	17.50	17.50
Член Совета директоров Бутенко Михаил Юрьевич	Российская Федерация	---	---
Член Совета директоров Оспищева Любовь Александровна	Российская Федерация	---	---

Наименование	Персональный состав	Дата избрания/ назначения	Дата внесения изменений	Номера протоколов
Совет директоров (СД)	Председатель СД: В. А. Аверин Члены СД: М. Ю. Бутенко; С. И. Должиков; С. Б. Семак; М. А. Хомский	18.09.2013 г.	18.09.2013 г.	Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 18.09.2013 г. № 45
	Председатель СД: В. А. Аверин Члены СД: М. Ю. Бутенко; С. И. Должиков; С. Б. Семак; М. А. Хомский	15.05.2014 г.	15.05.2014 г.	Протокол годового общего собрания акционеров от 15.05.2014 г. № 48
	Председатель СД: В. А. Аверин Члены СД: С. И. Должиков; Л. А. Оспищева; С. Б. Семак; М. А. Хомский	11.11.2014 г.	11.11.2014 г.	Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 11.11.2014 г. № 51

13. Сведения о единоличном исполнительном органе, о составе коллегиального исполнительного органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями ОАО «Тайм Банк» в течение отчетного года.

В 2014 году в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Наименование	Персональный состав	Дата избрания/ назначения	Дата внесения изменений	Номера протоколов
Правление Банка (ПБ)	Председатель ПБ: М. Ю. Бутенко Члены ПБ: Д. С. Смирнов; Л. А. Оспищева	05.02.2014 г.	05.02.2014 г.	Д. С. Смирнов назначен членом Правления на основании Протокола СД № 14-05 от 05.02.2014 г.
	Председатель ПБ: М. Ю. Бутенко Члены ПБ: Д. С. Смирнов; Л. А. Оспищева; Ю. Б. Алексеева	18.06.2014 г.	18.06.2014 г.	Ю. Б. Алексеева назначена членом Правления на основании Протокола СД № 14-14 от 18.06.2014 г.
	Председатель ПБ: Л. А. Оспищева Члены ПБ: Д. С. Смирнов; Ю. Б. Алексеева	09.09.2014 г.	09.09.2014 г.	М. Ю. Бутенко освобожден от должности ПП на основании Протокола СД № 14-23 от 08.09.2014 г. Л. А. Оспищева назначена И. О. ПП на основании Протокола СД № 14-23 от 08.09.2014 г.
Председатель Правления (И. О. Председателя Правления)	М. Ю. Бутенко	02.08.2013 г.	09.09.2014 г.	М. Ю. Бутенко освобожден от должности ПП на основании Протокола СД № 14-23 от 08.09.2014 г.
	Л. А. Оспищева	09.09.2014 г.	01.04.2015 г.	Л. А. Оспищева назначена И. О. ПП на основании Протокола СД № 14-23 от 08.09.2014 г.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2014 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год с учетом вносимых изменений и дополнений.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, осторожности, отражением операций в день их совершения, преобладания актива и приоритета экономического

содержания над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Переоценка осуществляется и отражается отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте Российской Федерации.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов является определенным; по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов является неопределенным.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация начисляется линейным способом.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется в соответствии с нормативными документами.

2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Утвержденная Учетная политика на 2014 год применялась в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Изменения в Учетную политику вносятся в течение отчетного года при изменении методологических основ в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, при расширении спектра проводимых Банком операций.

При разработке Учетной политики Банк основывался на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета.

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

В процессе применения положений учетной политики Банк делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена.

Ниже перечислены допущения, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с нормативными документами для признания понесенных убытков.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Оценка недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта и его расположения. Как результат, оценки стоимости недвижимости включают на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк использует профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в учетной политике.

4. Корректирующие события после отчетной даты.

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

- перенос остатков на счете №706 "Финансовый результат текущего года" на счет №707 "Финансовый результат прошлого года", включая финансовый результат филиал через счета №303; а также перенос остатков со счета №707 на счет №708;
- отражение доходов/расходов по документам, полученным в период СПОД с 01.01.2015г. по 16.02.2015, относящихся к отчетному периоду по хозяйственным операциям банка.
- корректировка переоценки ценных бумаг.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2014 год, влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не было.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

6. Информация Банка об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России, утвержденными в 2014 году, в Учетную политику внесены следующие изменения:

- В соответствии с Указанием №3365-У от 19.08.2014г. внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.
- В соответствии с Указанием №3352-У от 30.07.2014г. введены новые формы кассовых документов.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по состоянию на 1 декабря 2014 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2015 г.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассах по состоянию на 1 января 2015 года излишков и недостач не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2015 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам обязательств и требований Банка, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

По счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и направлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2015 г.

8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

За каждый предшествующий период годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств, в соответствии с установленными российскими правилами составления годовой отчетности.

III. Существенная информация о финансовом положении

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.1 Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства в российских рублях	42678	103221
Наличные денежные средства в иностранной валюте	43297	41762
Итого	85975	144983

1.2 Средства в кредитных организациях

Средства кредитных организаций включают в себя корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах:

	01.01.2015	01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах в российских рублях	6893	19841
Средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	48891	39903
Итого	55784	59744

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные межбанковские кредиты в российских банках и кредиты клиентам за вычетом резервов на возможные потери.

	01.01.2015	01.01.2014
Межбанковские кредиты	118129	20000
Резерв на возможные потери по межбанковским кредитам	0	0
Чистая ссудная задолженность по межбанковским кредитам	118129	20000
Кредиты клиентам – юридическим лицам	473005	384968
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – юридическим	24070	15065

лицам		
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам – юридическим лицам</i>	448935	369903
Кредиты клиентам – индивидуальным предпринимателям	2170	53223
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – индивидуальным предпринимателям	0	1617
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам – индивидуальным предпринимателям</i>	2170	51606
Кредиты клиентам – физическим лицам	183351	276733
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам – физическим лицам	21311	16456
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам – физическим лицам</i>	162040	260277
Прочие размещенные средства	20428	4221
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	0	80
ИТОГО		
Общая ссудная задолженность, в т.ч.	797083	739145
просроченная задолженность составляет (тыс.руб.)	35072	9900
Итого резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(45381)	(33218)
Итого чистая ссудная задолженность	751702	705927

Межбанковские кредиты

На 01.01.2015г. резерв под межбанковские кредиты не создавался, поскольку полагается, что данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Портфель на 01.01.2015г. представлен кредитами, выданными на срок до 30 дней.

Кредиты клиентам

Информация об отраслевой концентрации рисков включает в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам-резидентам РФ, в т.ч.		
<u>Юридическим лицам и ИП</u>		
по видам экономической деятельности	475175	438191
обрабатывающие производства	22600	15300
сельское хозяйство	0	0
строительство	13500	7000
транспорт и связь	0	20000
оптовая и розничная торговля	315540	305728
прочие	123535	90163
<u>Физическим лицам, в т.ч.</u>		
потребительские ссуды	183351	276733
<i>Итого кредиты клиентам, в т.ч.</i>	658526	714924
в рублях РФ	639076	675585
в иностранной валюте	19450	39339
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(45381)	(33138)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов	613145	681786

Информация по кредитам клиентам по срокам погашения

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты клиентам-резидентам РФ, в т.ч.	658526	714924
<u>Юридическим лицам и ИП</u>	475175	438191
на срок до 30 дней	133295	0
на срок от 31 до 90 дней	66213	92390
на срок от 91 до 180 дней	139487	102226
на срок от 181 дня до 1 года	94474	192827
на срок от 1 года до 3 лет	37165	49248
на срок свыше 3 лет	0	0
просроченные кредиты	4541	1500
<u>Физическим лицам, в т.ч.</u>	183351	276733
на срок до 30 дней	7540	11128
на срок от 31 до 90 дней	22173	8032
на срок от 91 до 180 дней	13127	8020
на срок от 181 дня до 1 года	36695	106085
на срок от 1 года до 3 лет	73285	135068
на срок свыше 3 лет	0	0
просроченные кредиты	30531	8400
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(45381)	(33138)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	613145	681786

Ниже представлена структура кредитного портфеля по географическим регионам:

	01.01.2015	01.01.2014
г.Москва	438180	288975
Ростовская область	137729	253804
Московская область	62845	112971
г.Санкт-Петербург	15408	15408
Республика Татарстан	1400	29324
Республика Северная Осетия – Алания	1000	0
Воронежская область	915	1327
Республика Калмыкия	250	275
Тульская область	185	0
Самарская область	141	150
Новосибирская область	0	85
Итого ссудная задолженность	658526	714924
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(45381)	(33138)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	613145	681786

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

По состоянию на 01.01.2015г. объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, снизился (на 01.01.2014 – 119 203 тыс. руб.) за счет продажи портфеля облигаций юридических лиц – резидентов РФ и составляет 47 401 тыс. руб.

Все вложения представлены облигациями кредитных организаций – резидентов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации.

Бумаги определены в портфель «для продажи».

В течение 2013 г. и 2014 г. Банк не осуществлял вложений в дочерние, зависимые организации.

1.6. Чистые вложения в ценные бумаги до погашения.

В течение 2013 г. и 2014 г. Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включает в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
Основные средства, в т.ч.	278778	278062
Земля	3967	3967
Недвижимость	261919	261919
Транспортные средства	4798	4934
Оборудование	8094	7242
Начисленная амортизация	(57857)	(49554)
Итого балансовая (остаточная) стоимость основных средств	220921	228508
Резервы под обесценение активов	(2170)	(1150)
<i>Итого чистая стоимость основных средств</i>	218751	227358
Нематериальные активы	50	50
Начисленная амортизация	(40)	(35)
<i>Итого чистая стоимость нематериальных активов</i>	10	15
Материальные запасы	75282	57152
Резервы под обесценение активов	(5723)	0
<i>Итого чистая стоимость материальных запасов</i>	69559	57152
Всего ОС, НМА и материальные запасы	288320	284525

Ниже представлена структура основных средств:

	01.01.2015	01.01.2014
Основные средства Банка (за вычетом переданных в аренду)	232622	266525
Начисленная амортизация (по всем ОС, за исключением переданных в аренду)	(48996)	(49276)
Итого балансовая (остаточная) стоимость основных средств Банка (за исключением переданных в аренду)	183626	217249
Основные средства, переданные в аренду	46118	11500

Начисленная амортизация	(8212)	(278)
Итого балансовая (остаточная) стоимость ОС, переданных в аренду	37906	11222
Резервы под обесценение активов	(2170)	(1150)
Итого чистая стоимость ОС, переданных в аренду	35736	10072
Итого чистая стоимость основных средств	219362	227321

Основные средства, переданные в аренду, учитываются по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

Основные средства, переданные в аренду, классифицированы Банком во 2-ю категорию качества с формированием резерва по ставке 20%.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 01 января 2014г. независимыми оценщиками проведены следующие оценки справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка:

- административное здание, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Руставели, д. 6, оценка осуществлена ООО «Центр оценки и консалтинга». Генеральный директор ООО «Центр оценки и консалтинга» – Чакир Вадим Анатольевич, член НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов - Оценщиков». При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной. С учетом специфики рынка справедливая стоимость вышеуказанного здания была получена с использованием двух подходов к оценке: сравнительного и доходного. Итоговая стоимость здания составила 294 094 000 рублей 00 коп.

- нежилое помещение площадью 207,3 кв.м., расположенное по адресу: г.Ростов-на-Дону, пер.Краснофлотский, д.22/21/10. Оценка осуществлена ООО «Профессиональные экспертные технологии». Оценщик – Зубко Любовь Юрьевна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Межрегиональный Союз Оценщиков». При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной. С учетом специфики рынка справедливая стоимость вышеуказанного здания была получена с использованием двух подходов к оценке: сравнительного и доходного. Итоговая стоимость здания составила 12 899 000 рублей 00 коп.

- административное здание площадью 336,0 кв.м., расположенное по адресу: 344004, г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, 76/26. Оценка осуществлена ООО «Профессиональные экспертные технологии». Оценщик – Зубко Любовь Юрьевна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Межрегиональный Союз Оценщиков». При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной. С учетом специфики рынка справедливая стоимость вышеуказанного здания была получена с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, затратного и доходного. Итоговая стоимость здания составила 39 077 000 рублей 00 коп.

По состоянию на 01 января 2014 г. приказом единоличного исполняющего органа принято решение о принятии результатов переоценки недвижимости, имеющейся в собственности Банка, к учету. Текущая (восстановительная) стоимость переоцененных основных средств увеличена на 49 697 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014г.

В учетной политике Банка на 2014 год предусмотрена возможность отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете при принятии решения об использовании в качестве текущей (восстановительной) стоимости рыночной стоимости объектов.

1.8 Прочие активы

Прочие активы отражены на балансовых статьях в рублях РФ и включают в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
<i>Расчеты по отдельным операциям, в т.ч</i>	1541	916
Требования по получению процентов	621	91
Требования по прочим операциям	920	825
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами в т.ч.</i>	2456	2151
Расчеты по налогам и сборам	229	165
Расчеты с поставщиками и покупателями	2227	1986
<i>Расходы будущих периодов</i>	650	666
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1265)	(672)
Итого прочие активы	3382	3061

Прочие активы являются краткосрочными со сроком исполнения в течение 30 дней.

1.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Корреспондентские счета в рублях, открытые банкам – резидентам	6	5

1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Средства негосударственных организаций, в т.ч.	606251	519259
<i>расчетные счета</i>	<i>457921</i>	<i>292528</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>148330</i>	<i>226731</i>
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	0	0
<i>расчетные счета</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Средства физических лиц - резидентов, в т.ч.	338239	489993
<i>текущие счета и счета "до востребования"</i>	<i>65754</i>	<i>70450</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>272485</i>	<i>419543</i>
Средства физических лиц - нерезидентов, в т.ч.	1696	7021
<i>текущие счета и счета "до востребования"</i>	<i>1296</i>	<i>2021</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>400</i>	<i>5000</i>
Итого средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	946186	1016273

Ниже представлена структура средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Государственные и общественные организации	1	0.0	3	0.0
Сельское хозяйство	2104	0.2	24702	2.4
Обрабатывающая промышленность	105478	11.1	70541	6.9
Строительство	26375	2.8	51996	5.1
Оптовая и розничная торговля	71712	7.6	119436	11.8
Транспорт и связь	160383	17.0	1368	0.1
Финансовая деятельность	36729	3.9	17605	1.7
Операции с недвижимостью	3039	0.3	6091	0.6
Деятельность в области образования, медицины, культуры и спорта	2988	0.3	3695	0.4
Физические лица	339935	35.9	495051	48.7
Прочее	197442	20.9	225785	22.2
Итого средства клиентов	946186	100	1016273	100

1.11 В течение 2013 г. и 2014 г. Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.12 По состоянию на 01.01.2015г и 01.01.2014г. Банк не имел финансовых обязательств в виде выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. выпущенных векселей).

1.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства отражены на балансовых статьях в рублях РФ и включают в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
<i>Расчеты по отдельным операциям, в т.ч</i>	5061	4843
Обязательства по уплате процентов	5014	2427
Обязательства по прочим операциям	47	2416
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами в т.ч.</i>	4625	1754
Расчеты по налогам и сборам	3955	639
Расчеты с прочими кредиторами	670	1115
<i>Доходы будущих периодов</i>	484	404
Итого прочие обязательства	10170	7001

Прочие обязательства являются краткосрочными со сроком исполнения в течение 30 дней.

2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	01.01.2015	01.01.2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2013г.	(33138)	(20445)
Отчисления в резерв в течение года	(142681)	(125731)
Восстановление ранее созданных резервов	130438	113038

Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2014г., в т.ч.	(45381)	(33138)
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(45268)	(33005)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	(113)	(133)
Всего резервов	(45381)	(33138)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера:

	01.01.2015	01.01.2014
Резерв под обесценение на 01 января 2013г.	(4619)	(2879)
Отчисления в резерв в течение года	(73844)	(47316)
Восстановление ранее созданных резервов	65027	45541
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	0	35
Резерв под обесценение на 01 января 2014г., в т.ч.	(13436)	(4619)
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(13436)	(4618)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	0	(1)
Всего резервов	(13436)	(4619)

2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток составляет:

	01.01.2015	01.01.2014
Сумма курсовых разниц	(2480)	(1948)

2.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.01.2015	01.01.2014
Налог на прибыль	5630	2050
Налог на имущество	4824	3837
НДС уплаченный	2566	2460
Земельный налог	423	101
Транспортный налог	12	23
Уплаченная госпошлина	175	61
Уплаченная госпошлина на нотариальные услуги	83	224
<i>Итого начисленных (уплаченных) налогов</i>	<i>13713</i>	<i>8756</i>

2.4 Расходы на персонал включают в себя:

	01.01.2015	01.01.2014
Заработная плата и премии, в т.ч.	48612	44428
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	13844	12509
Прочие расходы на содержание персонала	56	63
<i>Итого расходы на персонал</i>	<i>62512</i>	<i>57000</i>

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2014 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных видов риска на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	01.01.14г.		01.01.15 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	200 000 000	200 000	200 000 000	200 000
Уставный капитал	200 000 000	200 000	200 000 000	200 000

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли также в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

На балансе Банка акций Банка нет.

В период подготовки годового отчета произошли следующие изменения в составе акционеров: (по итогам заключения сделок по купле-продаже акций по состоянию на 01.04.2015 г.)

№	ФИО продавца	Стоимость (в руб.)	Доля в %	ФИО покупателя	Стоимость (в руб.)	Доля в %
1	Аверин В. А.	39 961 200-00	19,9806	Клементьев А. Н.	19 980 000-00	9,99
				Козлов А. С.	19 981 150-00	9,990575
2	Должиков С. И.	39 985 600-00	19,9928	Белов В. П.	19 992 800-00	9,9964
				Кульбяков В. Г.	19 992 750-00	9,996375
3	Корнаузов О. Д.	15 100 000-00	7,55	Трофимов В.С.	5 500 000-00	2,75
				Федосеева О.С.	6 000 000-00	3
				Гоголева Е.А.	3 600 000-00	1,8
4	Радько С. А.	14 000 000-00	7	Константинов С. М.	5 500 000-00	2,75
				Полхов А. В.	6 500 000-00	3,25
				Корчагин О. М.	2 000 000-00	1
5	Семак С. Б.	39 900 000-00	19,95	Мхитарян М. Р.	19 950 000-00	9,975
				Адамлюк А. Ю.	19 950 000-00	9,975
6	Фельман М. В.	16 000 000-00	8	Смирнова И. Б.	6 000 000-00	3
				Корчагин О. М.	10 000 000-00	5

7	Хомский М. А.	35 000 000-00	17,5	Ледкова Е. В.	6 000 000-00	3
				Нипкомаева И. В.	6 000 000-00	3
				Сорочинский Ю. Е.	19 900 000-00	9,95
				Бессонов А. В.	3 100 000-00	1,55

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала согласно РСБУ.

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. Резервный фонд составляет 10 000 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 34 944 тыс. рублей (33 396 – на 01.01.2014 г.).

Инструменты дополнительного капитала

Источником дополнительного капитала является переоценка основных средств в размере 49 697 тыс. рублей и прибыль отчетного года 49454 тыс. руб.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства состоит из:

	01.01.15 г.	01.01.14 г.
Основной капитал	244 934	242 533
Дополнительный капитал	99 151	49 697
Нормативный капитал	344 085	292 230

Норматив достаточности собственных средства (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015г. , рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 23,9% (на 01.01.2014 – 18,0%) при минимальном значении 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

IV. Концентрация рисков и управление ими

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и /или внешними факторами. В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным внутренним документом Банка является Политика управления банковскими рисками, кроме того, по ряду ключевых рисков составлены отдельные внутренние Положения.

В целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Страновой риск.

Подразделением, ответственным за системную оценку уровня принимаемых Банком рисков, является отдел контроля банковских рисков, независимый от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь. Внутренними документами определены полномочия данного отдела и порядок взаимодействия с прочими структурными подразделениями Банка.

Кредитный риск

Оценка величины кредитного риска проводится на основании Внутренней методики анализа кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

В Банке действуют «Положение по управлению и контролю за банковскими рисками» и «Положение о системе оценки кредитного риска и управления кредитным риском», в которых регламентированы правила и процедуры, на основе которых кредитный риск идентифицируется, измеряется и контролируется. В соответствии с данными Положениями оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: Управлением активных операций, Кредитным комитетом, отделом контроля банковских рисков, Правлением банка, Советом директоров банка.

В Банке принята и действует процедура рассмотрения заявки на выдачу кредита, которая включает одобрение Кредитным комитетом, заседания которого проводятся регулярно. Решения о выдаче кредита принимаются Кредитным комитетом на основании тщательного изучения всей доступной информации о потенциальном заемщике (контрагенте).

Анализ кредитоспособности заемщиков проводился в соответствии с «Положением о методике оценки финансового положения заемщика ОАО «Тайм Банк», «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «Тайм Банк»» и другими внутренними документами Банка.

Основными способами управления кредитным риском в 2013 году являлись:

- обеспечение обязательств заемщика путем внесения залога;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- наличие в кредитном договоре условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения в одностороннем порядке действия обязательств Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов проводится оценка кредитного портфеля в целом, а также мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

В целях минимизации кредитного риска, кредитование осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиком достаточного обеспечения возвратности ссуды. Залоговое имущество по кредитам на 01.01.2014 г. составляют недвижимость, транспортные средства и оборудование, товары в обороте, принадлежащие заемщикам, а также поручительства третьих лиц. Требования Банка к залоговому имуществу – ликвидность и возможность осуществления его контроля и сохранности.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка. В течение 2013 года показатели концентрации кредитного риска находились в пределах установленных значений.

Руководство Банка считает кредитный риск приемлемым, а систему управления и контроля кредитных рисков в целом соответствующей задачам и масштабам деятельности Банка.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности, размере расчетного и сформированного резерва:

Категория качества	На 01.01.2015 г.			На 01.01.2014 г.		
	ссуды	резерв расчетный	резерв сформированный	ссуды	резерв расчетный	резерв сформированный
1	281655	-	-	297 564	-	-
2	459781	19961	19961	372 844	14 939	14 939
3	2789	450	433	43 370	16 778	4 192
4	15516	10332	7829	16 223	9 084	9 084
5	17158	17158	17158	4923	4923	4 923
Итого	776899	47901	45381	734 924	45 724	33 138

Информация о просроченной задолженности

	На 01.01.2015					На 01.01.2014				
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Всего	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредиты предоставленные	2798	3000	10230	16044	35072	-	-	1925	7975	9900
Требования по получению просроченных процентов	139	-	435	44	618	9	-	-	-	9
Прочие требования	68	22	32	356	478	30	16	18	219	283
Итого просроченная задолженность	3005	3022	10697	16444	33168	39	16	1943	8717	10715
Удельный вес в общем объеме активов, %					2,52					1,32

Реструктурированная задолженность

	01.01.2015	01.01.2014
Реструктурированная задолженность	19100	20000
Удельный вес в общем объеме активов, %	1.45	2.46
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	2.46	2.72

Информация о результатах классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Ном ер стро ки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	На 01.01.2014г.						На 01.01.2015г.					
			Категории качества			РВП			Сумма условных обязательств	Категории качества		РВП		
			I	II	V	расчетный	сформированный			I	II	расчетный	сформированный	
							II	V						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.	85312	18841	66471	0	2292	2292	0	96932	23485	73447	3363	3363	
1.1	со сроком более 1 года	1140	1140	0	0	0	0	0	13675	13675	0	0	0	
2	Выданные гарантии, в т.ч.	157135	151580	5232	323	435	103	323	36035	26011	10024	326	326	
2.1	со сроком более 1 года	15354	13888	1466	0	34	34	0	4866	4035	831	42	42	
3.	Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	242447	170421	71703	0	2727	2395	323	132967	49496	83471	3689	3689	
3.1	со сроком более 1 года	16494	15028	1466	323	34	34	0	18541	17710	831	42	42	
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	90	0	90	0	1	1	0	0	0	0	0	0	
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	90	0	90	0	1	1	0	0	0	0	0	0	

Обеспечение, снижающее кредитный риск

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства, банковские гарантии. Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2015	01.01.2014
Поручительство	732321	570427
Имущество, в т.ч.	379392	554801
Недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	-	31198

Риск потери ликвидности

Управление данным видом риска осуществляется на основании Положения о контроле ликвидности, утвержденном Правлением Банка с учетом требований Банка России.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности, коэффициент избытка /дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В течение отчетного периода значения коэффициентов ликвидности не превышали установленных лимитов.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.15	на 01.01.14
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	39.8	51.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	85.4	66.0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	27.1	57.0

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При оценке рыночного риска Банк рассчитывает процентный риск (ПР) - величину рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Элементом расчетной базы ПР являются вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные долговыми ценными бумагами - процентными облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками и компаниями. Вложения в ценные бумаги в соответствии с учетной политикой Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2015 года имеют срок погашения (оферты) в феврале 2015 года, купонный доход 11,35% годовых (на 1 января 2014 года имеют сроки погашения (оферты) с февраля 2014 года по февраль 2015 года, купонный доход от 8,3% до 11,35% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

по состоянию на 1 января 2015 года

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
Коммерческий банк "Ренессанс Кредит", ООО	-	B3	B	47401	-	47401
Итого финансовых активов				47401	-	47401

по состоянию на 1 января 2014 года

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации						
Коммерческий банк "Ренессанс Кредит", ООО	-	B2	B+	48 928	-	48 928
ОАО «Мечел»	-	B3	-	50 455	-	50 455
"РУСАЛ Братский алюминиевый завод", ОАО	-	-	-		19 820	19 820
Итого финансовых активов				99 383	19 820	119 203

Сформированный портфель ценных бумаг имеет достаточно низкую чувствительность к общему процентному риску, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, т.к. существует возможность оферты ценных бумаг в краткосрочной перспективе (менее двух месяцев) и фиксированная ставка по купону до даты оферты, но чувствителен к специальному процентному риску, то есть риску неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) в результате возможных изменений рыночных цен, используемых на 01 января 2015 года исходя из того, что все остальные условия остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль (убыток) до налогообложения	Воздействие на капитал
Рост рыночных цен на 10%	-	4 740
Снижение рыночных цен на 10%	-	(4 740)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	На 01.01.2015г.				На 01.01.2014г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	Итого	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	115295	32774	10522	158591	88583	29605	12157	130345
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9280	0	0	9280	14638	0	0	14638
Средства в других банках	6303	43815	5076	55194	20831	34680	5878	61389
Кредиты клиентам	696522	47479	7701	751702	669778	29210	6937	705926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47401	0	0	47401	119203	0	0	119203
Основные средства и нематериальные активы	288320	0	0	288320	284525	0	0	284525
Прочие активы	3379	3	0	3382	3061	0	0	3061
Итого активов	1166500	124071	23299	1313870	1200619	93496	24972	1319087
Обязательства								
Средства других банков	6	0	0	6	5	0	0	5
Средства клиентов	791395	134832	19959	946186	908398	89893	17982	1016273
Отложенное налоговое обязательство	9557			9557				
Прочие обязательства	13801	42	15	13858	9482	170	65	9717
Итого обязательств	814759	134874	19974	969607	917885	90063	18047	1025995
Чистая балансовая позиция	351741	-10803	3325	344263	279542	3433	6925	293092
Обязательства кредитного характера	132967	0	0	132967	242537	0	0	242537

Влияние изменения курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Банка отсутствует. Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2015 составляет 10 803 тыс. руб. принимается в расчет величины рыночного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), и оказывает влияние на его значение, т.к. открытая валютная позиция составляла 3.115 %.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте в течение 2014 года. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Доля кредитов в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2015 незначительна (составляет 6.3% от кредитного портфеля) и не создает угрозы регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса. Банк не воспользовался правом предоставленным письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т: до 1 июля 2015 года операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно включать в расчет обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях управления процентным риском в Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок. Процентные ставки, применяемые по привлеченным средствам, соответствуют рыночным процентным ставкам и определены решением Правления Банка. Порядок, период и сроки начисления процентов, порядок их выплат осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами ПАО «Тайм Банк» и договорами, заключенными между Банком и клиентами.

Политика банка по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, и размещению денежных средств достаточно эффективна. При анализе процентных ставок привлечения и размещения денежных средств по различным статьям пассива и актива баланса отмечается обоснованный характер проводимой Правлением банка процентной политики, который во многом определяется адекватностью стоимости кредитования (основной вид размещения активов) относительно затрат по привлеченным ресурсам.

На основании данных отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2015 была проведена оценка изменения чистого процентного дохода (так называемого стресс-теста), исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, при горизонте оценки риска 1 год. Проведение такой оценки учитывает специфику экономики Российской Федерации, в частности большую волатильность процентных ставок, более высокий уровень инфляции в отличие от стран европейского рынка. Показатель вероятного изменения чистого процентного дохода равен 5 586 тыс. рублей, что составляет 1.6% от капитала. Следовательно, процентные активы и пассивы достаточно сбалансированы по срокам погашения и изменение процентных ставок не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Код валя	Времен ной интерв ал до 30 дней	Времен ной интерв ал от 31 до 90 дней	Времен ной интерв ал от 91 до 180 дней	Времен ной интерв ал от 181 дня до 1 года	Времен ной интерв ал от 1 года до 2 лет	Времен ной интерв ал от 2 до 3 лет	Времен ной интерв ал от 3 до 4 лет	Времен ной интерв ал от 4 до 5 лет	Времен ной интерв ал от 5 до 7 лет	Времен ной интерв ал от 7 до 10 лет	Времен ной интерв ал от 10 до 15 лет	Времен ной интерв ал от 15 до 20 лет	Времен ной интерв ал свыше 20 лет	Несуствате льные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты															85975
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126285
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:		257340	93278	190163	153148	98070	59533	0	0	0	0	0	0	0	4043
1.3.1	кредитных организаций		118589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		129677	70241	175664	112958	57626	1380	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		9074	23037	14499	40190	40444	58153	0	0	0	0	0	0	0	4043
2	жилищные ссуды		11	21	21	70	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	48990	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы		12899	14238	13998	29742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		270239	107516	204161	182890	98070	59533	48990	0	0	0	0	0	0	465332
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		111773	127805	170812	226226	695	82	0	0	0	0	0	0	0	516615
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридические лиц		41959	39887	64226	153126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		69814	87918	106586	73100	695	82	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	294641
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.7	Прочие договоры (контракты)		1032	3075	1788	2530	4022	1103	1103	1103	2205	3308	5513	5513	48951	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		112805	130880	172600	228756	4717	1185	1103	1103	2205	3308	5513	5513	48951	811262
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		157434	-23364	31561	-45866	93353	58348	47887	-1103	-2205	-3308	-5513	-5513	-48951	
8	Изменение чистого процентного дохода:															
8.1	+ 400 базисных пунктов		6034,76	-778,77	789,03	-458,66										

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Система оценки и контроля операционного риска включает разработанные банком процедуры, включая проведение анализа всех направлений деятельности банка в части наличия или возможности возникновения факторов операционного риска; регламентацию отчетности и обмена информацией по оценке операционного риска.

Размер операционного риска при расчете норматива достаточности капитала Банка определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009 года. По состоянию на 01.01.2015 года размер операционного риска составляет 15 736 тысяч рублей.

Правовой риск

Правовой риск обусловлен возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, контрагентов банка.

В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству.

Стратегический риск

Риск убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) в 2014 оценивается как низкий. Структура органов управления Банка и механизм принятия и исполнения стратегических решений развития Банка позволяют минимизировать возможные риски и обеспечить достижение поставленных стратегических целей. Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, недостаточного учета возможных

опасностей, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая и кадровая политика, проводится регулярный анализ всех аспектов деятельности Банка. В соответствии со стратегией развития Банк стремится к достижению определенных показателей развития, таких как обеспечение рентабельности, ликвидности и укрепление репутации Банка на рынке банковских услуг страны и региона.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск оценивается Банком как низкий, поскольку деятельность осуществляется на территории Российской Федерации.

V. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация по связанным с Банком сторонами не раскрывалась, так как операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату, не проводились.

VI. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Банк в состав основного управленческого персонала организации включает членов Совета директоров, членов Правления Банка, членов кредитного комитета, Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, его заместителей, Службу внутреннего контроля.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	9 904	8 030
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 904	8 030
2	долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждение по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Численность основного управленческого персонала	13	15

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на основании штатного расписания исходя из занимаемой ими должности согласно условиям заключенных с ними трудовых договоров.

Сотрудники контрольных подразделений независимы, имеют достаточные полномочия и систему материального вознаграждения, не зависящую от результатов деятельности проверяемых ими подразделений.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 и 2014 гг. не выплачивались.

Система материального стимулирования персонала приводится в соответствие с принимаемыми Банком рисками.

Общее число сотрудников Банка:

на 01 января 2015 года	на 01 января 2014 года
85 человек	84 человек

Существенных изменений численности сотрудников (работников) за отчетный год не происходило.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации в своей деятельности», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный комплект годовой отчетности, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.timebnk.ru, после утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка и публикации.

Заместитель Председателя Правления

 Д.А.Шумный

Главный бухгалтер

 Ю. Б. Алексеева

М.П.

20 апреля 2015 года

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская фирма «Финансист»

В пачке прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью на 49 (Сорока девяти) листах.

Директор

Халеев Э.И.

