

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
«Тимер Банк»  
(публичное акционерное общество)  
за 2017 год.**

## 1. Введение.

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Тимер Банк» (ПАО) за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В Пояснительной информации к финансовой отчетности приведены сопоставимые данные 2017 и 2016 годы в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год состоит из следующих данных:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма),
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма),
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма),
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма),
- Пояснительная информация.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность планируется к утверждению 28.06.2018г. акционером Банка, владеющим 99,99999% акций - Банком «Российская финансовая корпорация» (акционерное общество). Утвержденная годовая отчетность в полном составе раскрывается на сайте [www.timerbank.ru](http://www.timerbank.ru).

## 2. Краткая характеристика деятельности.

«Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Дата регистрации Банком России в качестве кредитной организации – 03.10.1991г. До 08.04.2015 Банк действовал под наименованием Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (открытое акционерное общество). Основная деятельность заключается в обслуживании корпоративных и розничных клиентов, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Акционер, владеющий 99,99% акций Банка на 19.01.2018г. - Банк «Российская финансовая корпорация» (акционерное общество).

Полное наименование	«Тимер Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	«Тимер Банк» (ПАО)
Юридический адрес	Юридический адрес: Республика Татарстан, 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д.58
Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1581
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1021600000146

Дата включения в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов и порядковый номер в реестре	20.01.2005 г. № 488
Адреса страниц в Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	<a href="http://www.timerbank.ru">www.timerbank.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru">www.e-disclosure.ru</a>

На 1 января 2018 года на территории Российской Федерации наряду с Главным офисом действовали следующие структурные подразделения Банка:

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

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

5 операционных офисов (в г. Ижевск, г. Ульяновск, г. Самара, г. Уфа, г. Нижний Новгород);

За пределами Российской Федерации Банк подразделений не имеет.

В течение 2017 года были закрыты дополнительный офис «Сибирский тракт» (г. Казань), Нижнекамский дополнительный офис №2 и Набережночелнинский дополнительный офис.

В соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации на 01.01.2018 года Банк не возглавлял, а также не являлся участником банковских (консолидированных) групп.

Банк ведет свою деятельность в следующих операционных направлениях:

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

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1581 от 22 августа 2012 года. Также у Банка имеется лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 016-11150-000100 от 3 апреля 2008 года. На 01.01.2018 также действовали вышеуказанные лицензии.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют рейтинги международных и российских агентств.

На 01 января 2018 года состав Правления Банка сформирован не был. Состав Совета директоров на 01.01.2018г., прекратившего свои полномочия 22.02.2018г.:

Насыров Рамиль Ильгизович  
Ахметшин Айрат Равгатович

Председатель Совета Директоров  
Член Совета Директоров

Купцов Андрей Павлович	Член Совета Директоров
Аипова Зульфия Ильдаровна	Член Совета Директоров
Саматова Алия Мирхатовна	Член Совета Директоров
Состав Совета директоров Банка, избранный Общим собранием акционеров 22.02.2018г.:	
Кондратьев Андрей Валерьевич	Председатель Совета Директоров
Станкуть Станислав Станиславович	Заместитель председателя Совета директоров
Аншелис Юлия Борисовна	Член Совета Директоров
Вавулин Дмитрий Николаевич	Член Совета Директоров
Фомин Антон Андреевич	Член Совета Директоров

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

#### **Ключевые события, повлиявшие на результаты деятельности Банка в 2016 и 2017 годах.**

26 мая 2014 года Совет директоров Банка России утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства АКБ «БТА-Казань» (ОАО) (протокол №16). Финансовое оздоровление Банка осуществлялось Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) совместно с ООО "Новая нефтехимия", являющимся акционером ОАО "АИКБ "Татфондбанк".

В 2016 году произошло существенное ухудшение финансового состояния нескольких банков Республики Татарстан. 20 февраля 2017 года Банк России ввел временную администрацию в «Тимер Банк» (ПАО) для предупреждения банкротства, ввиду тяжелого положения санатора Банка – ПАО «Татфондбанк». Функции временной администрации были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Временной администрацией был разработан комплекс мер, направленный на дальнейшее поддержание стабильной деятельности Банка. 3 марта 2017 года Банк России отозвал лицензию у ПАО «Татфондбанк».

К моменту ввода временной администрации была проведена работа по восстановлению платежеспособности Банка, предотвращению оттока клиентов. Банк функционировал в нормальном режиме, предоставляя комплекс банковских услуг своим клиентам и обеспечивая их бесперебойное обслуживание на качественном уровне. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов Банка не вводился. По состоянию на 20 февраля 2017 г. проведена проверка финансового положения Банка. В соответствии с приказом Банка России от 18 августа 2017 г. № ОД-2374 Агентству с 21 августа 2017 г. функции временной администрации по управлению Банком были продлены на шесть месяцев.

В 2017 году в целях сохранения клиентской базы Банка и минимизации оттока средств юридических и физических лиц из Банка проводились операции по оплате услуг внешних поставщиков через банкоматы Банка, SMS-банкинг и интернет-банкинг для физических лиц, валютно-обменные операции в наличной и безналичной форме с юридическими и физическими лицами, функционировали системы денежных переводов Золотая Корона и WesternUnion. Активные операции Банка проводились в рамках лимитов, утвержденным Агентством по страхованию вкладов.



15 декабря 2017 г. Банк России утвердил изменения в План участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с принятым решением, инвестором Банка определен Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (рег. №3099). Агентство, в свою очередь, будет контролировать процесс финансового оздоровления Банка.

В соответствии с приказом Банка России от 24 ноября 2017 года №ОД-3319 и решением Временной администрации от 28 ноября 2017г. №1, было проведено уменьшение уставного капитала Банка с 3 300 млн. рублей до 1 рубля в целях покрытия накопленных убытков прошлых лет и текущего года.

26 декабря 2017 года Временной администрацией принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 10 000 тыс. руб. путем размещения обыкновенных акций. Выпуск был полностью выкуплен Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, находящееся в 100% владении Государственной корпорации «Ростех».

Так же в рамках реализации Плана участия Агентства в финансовом оздоровлении «Тимер Банк» (ПАО) в декабре 2017 года Банку дополнительно были предоставлены финансовые средства по договору займа на 15 лет в размере 32 720 000 тыс. руб. под 0,51%.

В соответствии с Приказом Банка России от 21.02.2018 № ОД-453 исполнение Агентством функций временной администрации по управлению Банком прекращено, восстановлена самостоятельная работа Банка.

По состоянию на 01.01.2018 активы-нетто Банка составляли 55 059 514 тыс. руб., в том числе чистая ссудная задолженность – 50 473 234 тыс. руб., средства, привлеченные от клиентов-некредитных организаций, без учета средств инвестора и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 01.01.2018 составили 13 511 113 тыс. руб., в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 12 436 409 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 активы-нетто Банка составили 27 339 759 тыс. руб., в том числе чистая ссудная задолженность – 19 036 535 тыс. руб., средства, привлеченные от клиентов-некредитных организаций, без учета средств инвестора и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 01.01.2017 составили 12 050 145 тыс. руб., в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 10 630 065 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 объем проблемных активов, включенных в ПФО, утвержденное в 2014 году, составляет 7 859 860 тыс. руб., объем резервов на возможные потери, созданных по проблемным активам, составляет 666 700 тыс. руб., объем недосозданного резерва – 7 193 160 тыс. руб. Досоздание резервов по проблемным активам планируется Банком в течение периода финансового оздоровления (в 2016 – 2023 гг.) в соответствии с графиком, предусмотренным ПФО. По состоянию на 01.01.2017 объем проблемных активов, включенных в ПФО составляет 9 346 777 тыс. руб., объем резервов на возможные потери, созданных по проблемным активам, составляет 671 925 тыс. руб., объем недосозданного резерва – 8 674 852 тыс. руб.

В связи с обесценением в 2016-17 гг. части активов, не включенных в ПФО, утвержденное в 2015 году, размер проблемной задолженности на 01.01.2018 г., не учтенный в ПФО и планируемый к включению в ПФО в рамках разрабатываемых изменений в План участия Агентства в финансовом оздоровлении в 2018 году, составляет 10 949 963 тыс. руб. Объем недоформированных резервов по данным активам составляет 5 785 387 тыс. руб.

### Проблемные активы Банка на 01.01.2018 года

Вид активов (тыс. руб.)	Всего проблемные активы	Всего недосозданный резерв (обесценение)	В т.ч. недосозданный резерв по ПФО, утвержденному в 2015 году
Средства в финансовых учреждениях	5 032 453	2 460 708	0
Чистая ссудная задолженность, включая векселя	10 258 715	8024123	5 571 713
Прочие активы (наращенные проценты)	1 362 045	1 208 622	1 014 408
Требования с отсрочкой платежа	447 749	407 929	35 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 708 861	305 126	0
<b>ИТОГО</b>	<b>18 809 823</b>	<b>12 406 508</b>	<b>6 621 121</b>

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

*Состояние экономики Российской Федерации и Республики Татарстан (данные с сайта федеральной службы государственной статистики, а также Банковского вестника Национального Банка Республики Татарстан).*

В 2017 году в российской экономике и промышленности сохранилась тенденция к стагнации. Существенное влияние на протяжении большей части года на экономику страны оказывает «турбулентная» внешнеполитическая ситуация. Отношения с западными партнерами продолжают оставаться напряженными, а взаимные экономические санкции негативно сказываются на возможностях российской экономики. Тем не менее, рост внешних рисков положительно повлиял на принятие регуляторных решений, направленных на интенсивную реализацию внутреннего промышленного потенциала.

ВВП России вырос в 2017 г. на 1,5% после снижения на 0,2% в 2016 г. Объем ВВП за 2017 год составил 92 трлн 81,9 млрд руб. против 86 трлн 43,6 млрд руб. в 2016 г. Индекс физического объема ВВП относительно 2016 г. составил 101,5%. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 г. по отношению к ценам 2016 г. составил 105,5%. Наибольший рост валовой добавленной стоимости в 2017 году был зафиксирован в сфере транспорта – на 3,7%, информации и связи – на 3,6%, оптовой и розничной торговли – на 3,1%. В добыче полезных ископаемых прирост валовой добавленной стоимости в 2017 году составил 1,4%, в сельском хозяйстве – 1,2%, в обрабатывающих производствах – 0,4%, в сфере обеспечения электроэнергией, газом и паром – 0,3%. В строительстве было зафиксировано снижение валовой добавленной стоимости на 0,2%, в сфере здравоохранения и социальных услуг – также снижение на 0,2%, в сфере образования –

снижение на 0,1%. Доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2017 года оставила 70,4% (71,6% в 2016 году), в том числе доля расходов домохозяйств – 52,2% (в 2016г. – 52,8%), расходов госуправления – 17,8% (в 2016г. – 18,5%). Доля в ВВП валового накопления повысилась в 2017 году до 24,1% с 23,1% в 2016 году, в том числе доля валового накопления основного капитала – до 21,8% с 21,6%, изменение запасов материальных оборотных средств составило 2,3% против 1,5% в 2016 году. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2017 году до 5,5% с 5,3% в 2016 году.

Основным регионом деятельности Банка является Приволжский Федеральный округ и Республика Татарстан, в частности. По показателям социально-экономического развития Татарстан входит в группу российских регионов с высоким уровнем развития. По объему валового регионального продукта республика занимает 6 место среди субъектов Российской Федерации, сельскому хозяйству – 3 место, объему инвестиций в основной капитал – 4 место, промышленному производству и строительству – 5 место, обороту розничной торговли – 8 место. Объем валового регионального продукта Республики Татарстан в 2017 году составил 2,115 трлн руб. или 102,8% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года. Основной вклад в рост экономики внесли промышленное производство, сельское хозяйство и торговля.

По итогам 2017 года индекс промышленного производства составил 101,8% к уровню 2016 года, объем отгруженной продукции достиг 2,254 трлн руб. В добыче полезных ископаемых индекс производства составил 101% к уровню 2016 года, в обрабатывающих производствах – 102,6%, в обеспечении электрической энергией, газом, паром, кондиционировании воздуха – 99,9%, в водоснабжении, водоотведении, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений – 103,9%. Объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство», составил 333,5 млрд руб., или 98,7% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года. Введено 2408,1 тыс. кв. м общей площади жилья, в том числе по программе социальной ипотеки – 535,5 тыс. кв. м. Объем продукции сельского хозяйства в 2017 году увеличился на 5,2% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года и составил 256,1 млрд руб. Оборот розничной торговли по итогам 2017 года составил 843,9 млрд руб., или 102,8% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года. В 2017 году внешнеторговый оборот Республики Татарстан составил 16899,7 млн долларов США, в том числе экспорт – 13028,7 млн. долларов США, импорт – 3871 млн. долларов США. Индекс потребительских цен в декабре 2017 года по отношению к декабрю 2016 года составил 102,2%, в том числе на продовольственные товары – 101,3%, непродовольственные товары – 102,3%, услуги 103,2%.

Среднемесячная заработная плата работающих на предприятиях и в организациях республики в 2017 году увеличилась на 6,2% к уровню 2016 года и составила 32 418,9 рублей. На конец декабря 2017 года в государственных учреждениях службы занятости населения состояли на учете 11,8 тыс. человек безработных граждан, или 0,58% рабочей силы.

*Банковский сектор (информация подготовлена на основании данных официального сайта Банка России, а также данных Банковского вестника Национального Банка Республики Татарстан за 2017 год).*

В 2017 году в банковской системе России сохранилась тенденция к сокращению числа банков. За год число действующих банков сократилось на 62 единицы и на 1 января 2018 года составило 561 единицу.

Активы российских банков за 2017 год выросли на 6,4% до 85,2 трлн рублей, по данным Банка России. Таким образом, спад активов российских банков 2016 года, когда совокупный объем активов банков упал за год на 3,2%, в 2017 году был полностью преодолен. Кредитование экономики увеличилось в 2017 году на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 12,7%, юридическим лицам на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования в 2017 году была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом в ряде отраслей промышленности. Совокупный объем средств на банковских депозитах увеличился на 7,4%. Доля просроченных кредитов в 2017 году сократилась до 6,7% против 6,72% в 2016 году. Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%, выросла доля этих требований в активах банковского сектора (за год с 3,2% до 5%). Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%, портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%. Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги. Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства. Совокупная прибыль российских банков по РСБУ за 2017 год составила 790 млрд рублей, что на 15% меньше 2016 года.

Банковский сектор РТ развивался достаточно успешно, наращивая объемы привлеченных ресурсов и кредитных операций. Татарстан по-прежнему лидирует в Приволжском федеральном округе по значимым параметрам деятельности кредитных организаций. Результаты деятельности кредитных организаций за 2017 год свидетельствуют о некотором улучшении основных показателей банковского сектора по сравнению с началом года. Увеличился уставный капитал и собственные средства самостоятельных кредитных организаций. Возросли как привлеченные средства, так и кредиты. Улучшилось финансовое положение банков.

По состоянию на 26.01.2018г. в Татарстане работают 15 самостоятельных кредитных организаций (включая одну НКО) и 3 их филиала. Кроме того, на территории Татарстана работают 6 филиалов российских банков. Таким образом, банковский сектор республики насчитывает 24 кредитные организации. Количество самостоятельных кредитных организаций уменьшилось за год с 20 до 15.

Собственные средства (капитал) самостоятельных кредитных организаций без учета банков, у которых в 2017 году отозваны лицензии, и Тимер Банка, имеющего отрицательный капитал, увеличились за 2017 год на 10,9 млрд рублей, или на 9,3%, и составили 127,4 млрд рублей.

Показатели далее рассчитаны без учета банков, закрытых и с отозванной лицензией на отчетную дату, и Сбербанка (в связи с непредставлением Сбербанком формы 0409101). Общая сумма оплаченного капитала составила 76,6 млрд рублей, увеличившись на 10,4 млрд рублей, или на 15,0% (рост и темпы рассчитаны без учета «Тимер Банка» в связи с изменением его уставного капитала до 1 рубля). Привлеченные средства всех кредитных организаций, работающих в республике, выросли за год на 81,8 млрд рублей, или на 12,5% (до 735,3 млрд рублей). Наибольший темп роста привлеченных ресурсов был у инорегиональных кредитных организаций (на 44,9%, или на 30,5 млрд рублей), а у местных кредитных организаций - на 8,8%, или на 51,3 млрд рублей (до 636,9 млрд рублей). Общая сумма средств юридических лиц, привлеченных всеми кредитными организациями, работающими на территории республики, увеличилась с начала года на 103,2 млрд рублей, или на 28,7% (до 462,5 млрд рублей). Совокупный размер вкладов, доверенных банкам, работающим в Татарстане, увеличился с начала года на 23,2 млрд рублей, или на 10,2% (до 252,0 млрд рублей). Вклады в национальной валюте увеличились с начала года на 28,8 млрд рублей, или на 14,7% (до 224,5 млрд рублей), а вклады в иностранной валюте уменьшились на 5,6 млрд рублей, или на 16,8% (до 27,5 млрд рублей). Доля рублевых вкладов, по-прежнему, устойчиво преобладает в общей сумме всех вкладов (89,1%) и увеличилась с начала года на 3,5 п.п. Доля вкладов сроком хранения свыше 1 года увеличилась с начала года на 1,2 п.п. и составила 59,3%, а абсолютный размер этих средств - на 16,6 млрд рублей, или на 12,5% (до 149,4 млрд рублей).

Совокупный объем прибыли по прибыльным кредитным организациям, работающим в республике, на 1 января 2018 года составил 8,7 млрд рублей, что на 13,4% выше соответствующего показателя на 1.01.2017. Убытки в общей сумме 5,9 млрд рублей допустили 3 кредитные организации. Сальдированный финансовый результат кредитных организаций, работающих в Татарстане, составил 2,9 млрд рублей прибыли (на 1.01.2017 - 4,3 млрд рублей прибыли).

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

«Тимер Банк» (ПАО) - один из крупнейших банков Республики Татарстан. По размеру активов-нетто на конец 2017 года Банк занял 82 место среди банков Российской Федерации (РФ), 3 место среди банков Республики Татарстан (РТ).

По показателю кредитов, выданных юридическим лицам, Банк находится на 104 месте, 5 позиция в рейтинге банков РТ. По показателю розничного кредитного портфеля Банк занял 153 место в РФ, 7 место в рейтинге кредитных организаций РТ. По величине остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц Банк занял 48 место в РФ, 3 место в региональном рейтинге. По показателю привлечения средств физических лиц Банк занял 5 место в РТ, по РФ 104 место.

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

##### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

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

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

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полноте и своевременности* отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- *открытости* — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБР № 385-П) в Банке установлены нижеследующие критерии существенности ошибок.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных

бухгалтерского учета за этот отчетный период, т.е. любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

Ошибка признается несущественной, если одновременно выполняются условия:

1) количественное условие – сумма допущенной ошибки меньше пяти процентов от величины собственного капитала Банка.

2) качественное условие - ошибка не приводит к изменению финансового результата (с положительного на отрицательный).

### **Важные оценки и допущения**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантиями выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в условиях финансового оздоровления Банка являются:

- фактическое получение Банком финансовой помощи от АСВ в виде займа на сумму 9,9 млрд. руб. в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, согласованного Комитетом банковского надзора Банка России 23.05.2014 г., утвержденного Советом директоров Банка России 26.05.2014 г.,

- разработка и последующее утверждение Плана финансового оздоровления Банка, актуализация которого под текущие внешние условия началась после отчетной даты. План финансового оздоровления предполагает постепенное (в течение 10 лет), создание резервов по проблемным активам,

- назначение нового инвестора и акционера - Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, входящего в Группу «РОСТЕХ»;

- 15 декабря 2017 г. Банк России утвердил изменения в План участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка;

- получение в конце 2017 года финансовой помощи от АСВ в виде займов на общую сумму 32,7 млрд. руб. в рамках второго этапа финансового оздоровления Банка.

**Событие после отчетной даты** (далее – СПОД) – факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Корректирующие СПОД отражаются в балансе головного офиса Банка. Сроки отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД устанавливаются внутренним распорядительным документом Банка, предусматривающим утверждение плана организационно-технических мероприятий по закрытию отчетного года.

Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД в иностранной валюте (драгоценных металлах) выполняются по курсу Банка России на 31 декабря отчетного года. Курсовая разница, образовавшаяся до даты получения доходов (расходов), учитывается на счете 706 «Финансовый

результат текущего года» по символам 26301 – 26306 (26501 – 26505) или 46301 – 46306 (46501 – 46505).

### **Финансовые вложения**

- Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

- Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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



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

### **Кредиты клиентам**

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в соответствии с требованиями Положения ЦБР №385-П

Предоставление (размещение) Банком денежных средств клиенту-заемщику осуществляется на основании заключенного договора и распоряжения.

Предоставление денежных средств регламентируются Гражданским Кодексом РФ и внутренними документами Банка.

Порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц, в том числе по кредитованию под залог недвижимости (ипотека), регламентируется документами учетной политики Банка по данному направлению.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (переоформленной на основании заключения) осуществляется Банком на постоянной основе. Профессиональное мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности клиента-заемщика. Изменение категории качества осуществляется на основании распоряжения.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам, в том числе по портфелям однородных требований, регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 г. № 254-П, с учетом изменений и дополнений), «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П, с учетом изменений и дополнений), внутренними положениями Банка по данному направлению.

В случае если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). В случае наличия признаков обесценения (просрочка погашения задолженности, ухудшение финансового положения контрагента) формируется резерв в соответствии с нормативными актами Банка России.

### **Финансовые требования**

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

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по

официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;
- требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

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

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **Основные средства**

Первоначальная оценка Основных средств определяется для объектов:

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

Для последующей оценки применяются следующие методы:

- для группы «Здания» - по переоцененной (справедливой) стоимости, согласно МСФО 13, на ежегодной основе - по состоянию на последнюю дату отчетного года на основе Отчетов об оценке, формируемых работниками подразделения Банка, в функциональные обязанности которых входит осуществление такой оценке на основании утвержденных внутренних документов Банка.
- для остальных групп ОС - по остаточной стоимости (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности. При этом результаты переоценки отражаются в балансе за последний рабочий день отчетного года.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства были введены в эксплуатацию.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Учетной политикой Банка предусмотрено, что Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, один раз в год, по рыночным условиям на конец отчетного года. Оценка производится работниками подразделения Банка, в функциональные обязанности которых входит осуществление такой оценке на основании утвержденных внутренних документов Банка.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП)**

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

-долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

-руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

-Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

-действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;

-актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в последний рабочий день отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой стоимости.

Первоначальная оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводилась в первом квартале отчетного года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). В себестоимость запасов также включаются фактические затраты Банка на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

### **Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, в т.ч. Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам от использования объекта (далее – контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

- объект не имеет материально-вещественной формы.

В Банке применяется классификация схожих по характеру и использованию нематериальных активов на следующие однородные группы:

- компьютерное программное обеспечение

- знаки обслуживания

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

В последующем нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

### **Аренда основных средств**

Учет аренды осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению ЦБР № 385-П).

Под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка - на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах № 91501

«Основные средства, переданные в аренду» в части основных средств, переданных в аренду, и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переданных в аренду.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в порядке, определенном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части основных средств, полученных в аренду, и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, полученных в аренду, кроме аренды малых объектов – мест под размещение банкоматов, аренды гаражей, прочей аренды.

Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные затраты в объекты аренды отражаются в составе расходов арендатора по мере их осуществления.

В том случае, если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они признаются в составе дебиторской задолженности на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

### **Собственные ценные бумаги**

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

### **Кредиторская задолженность.**

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

## **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

## **Распределение прибыли**

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

## **Признание доходов и расходов**

Согласно Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы Банка — это увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов — оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходы Банка — это уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению

собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов — оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций с учетом требований Положения № 446-П.

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

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

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

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

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

Доходы и расходы по операциям филиалов Банка отражаются в бухгалтерских балансах соответствующих филиалов. Передача доходов и расходов за отчетный год на баланс головного офиса в целях формирования финансового результата осуществляется ежегодно в день, обозначенный распорядительным документом по Банку как последний день событий после отчетной даты.



**Условное обязательство некредитного характера** (далее – УОНХ) – обязательство, которое возникает у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда наличие обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

УОНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, что обязанность не существует.

Уровень существенности определяется в размере 0.5% собственного капитала Банка на отчетную дату. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии, то есть в условиях, когда условное обязательство будет признано юридическим обязательством и приведет к уменьшению экономических выгод.

**Отложенный налог на прибыль** рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

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

В 2017 году в учетную политику внесены следующие изменения, которые повлияли на сопоставимость данных отдельных форм отчетности и расчетных показателей деятельности Банка:

– изменения в связи с утратой силы Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П и в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- изменения в соответствии с Указанием Банка России от 05 июля 2017 года №4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Изменения в учетную политику в отношении прекращения применения основополагающего допущения о непрерывности деятельности в 2017 году не вносились и не планируются.

#### **Влияние изменений бухгалтерского учета на сопоставимость данных отчетных форм.**

Изменение бухгалтерского учета в части изменения порядка бухгалтерского учета операций по уступке прав требования не привело к несопоставимости данных формы 0409806 на 01.01.2018 и на 01.01.2017 г.

#### **Информация о базовой прибыли (об убытке) на акцию**

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

<b>Показатель</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Базовая прибыль (убыток), руб.	-3 328 167 410	-994 071 978
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	1 387 298 748 420 390 928	1 022 038 770 059 730 000
Прибыль (убыток) на акцию, руб.	-0,0000000005	-0,0000000007

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).**

<i>(тыс. руб.)</i>	2017 год	2016 год
<b>Финансовый результат за отчетный период до учета СПОД</b>	<b>-3 305 447</b>	<b>-989 925</b>
Процентные доходы	-	-890
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери	- 8 571	-
Комиссионные доходы	- 37	1 205
Доход от операций с основными средствами и НМА	-	661
Прочие операционные доходы	1 323	490
Прочие доходы	1	-20
<b>Итого доходов СПОД</b>	<b>-7 284</b>	<b>1 446</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 580</b>	
Комиссионные расходы	317	0
Расходы по отчислениям в резервы	1 661	4 139
Расходы от операций по прочим размещенным средствам	-	+6

Прочие операционные расходы	602	
<b>Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:</b>	<b>12 856</b>	
Расходы на содержание персонала	10 847	
Расходы по операциям с основными средствами и НМА , в т.ч.	- 3 547	-4 131
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества</i>	59	-1 440
Амортизация по основным средствам и НМА	- 392	
Организационные и управленческие расходы	5 509	-2 972
Прочие расходы на обеспечение деятельности	439	-1 534
Прочие расходы	-	-96
<b>Итого расходов СПОД</b>	<b>15 436</b>	<b>-6 028</b>
<b>Итого результат проводок СПОД</b>	<b>-22 720</b>	<b>-4 582</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период с учетом СПОД</b>	<b>-3 328 167</b>	<b>-994 507</b>
<b>Корректировки по счету 10801</b>		<b>-466</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период с учетом СПОД и движения по счету 10801</b>		<b>-994 041</b>

Также в качестве СПОД было отражено уменьшение остатков на счетах 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» и 61701 «Отложенное налоговое обязательство» на 1 542 тыс. руб.

#### **Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.**

26.12.2017 Временной администрацией по управлению Банком принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 10 млн руб. путем размещения дополнительных акций со следующими условиями:

28.12.2017 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск акций.

29.12.2017 от Инвестора поступило 10 млн руб. в рамках оплаты дополнительного выпуска акций Банка по договору купли-продажи акций.

18.01.2018 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, по итогам которого размер уставного капитала Банка составил 10 000 001,00 руб.

Приказом Банка России от 21 февраля 2018 г. № ОД-453 с 22 февраля 2018 года прекращено исполнение Агентством функций временной администрации по управлению Банком.

22 февраля 2018 года было проведено собрание акционеров Банка, по результатам которого был сформирован новый состав Совета директоров Банка.

**Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли Банка.**

По итогам деятельности за 2017 год Банк получил убыток в размере 3 328 167 тыс. руб., по итогам деятельности в 2016 году убыток составил 994 041 тыс. руб. В связи с убыточностью деятельности, распределение чистой прибыли не рассматривается.

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

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	450 562	531 099
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 173	205 534
Средства в кредитных организациях-резидентах	68 106	67 026
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	219 810	17 157
Средства для осуществления расчетов с платежными системами	10 224	10 687
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>765 875</b>	<b>831 503</b>

### Информация о наличии в составе денежных средств активов ограниченного использования

Банк осуществляет отчисления в Фонд обязательного резервирования в объеме, предусмотренном Положением БР №507-П без использования метода усреднения.

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

Денежные средства ограниченного использования:

Показатель, (тыс. руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства в Банке России на счетах фонда обязательных резервов	541 302	582 851
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	7 562	11 560

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

Показатель, (тыс. руб.)	остаток		количество эмитентов	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Акции кредитных организаций-резидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции (резидентов) из них:	0	1 200 000	1	2
<i>Предприятия нефтегазовой промышленности</i>	0	1 200 000	1	2
<i>Итого долевых ценных бумаг</i>	0	1 200 000	1	2
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>1 200 000</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

На представленные отчетные даты у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в долевые ценные бумаги на 01.01.2018 г. представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами ПАО «Иджат» на 600 000 тыс. руб., по которым в отчетном периоде созданы резервы в полном объеме вложения. Вложения в корпоративные акции в величине 1 200 000 тыс. руб. на 01.01.2017г. представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами 2 эмитентов ПАО «Иджат» и ПАО «Медойл Групп», которые ранее были признаны безнадежными к взысканию. В 2017 году произведено списание акций ПАО «Медойл Групп» согласно доп. соглашения от 30.12.2016 к мировому соглашению от 25.05.2016 утвержденное Определением Арбитражного суда РТ от 15.03.2017 по делу № А65-11521/2015.

Справедливая стоимость акций ПАО «Иджат» на 01.01.2018г. составляет 0 рублей, объем фактически созданных по активу резервов на 01.01.2018г. составляет 600 000 тыс. рублей.

### 5.3 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>11 032 196</b>	<b>13 919 388</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе</b>	<b>1 596 900</b>	<b>2 149 892</b>
- ипотека	1 174 899	1 492 939
- автокредиты	134 262	211 310
- потребительские кредиты	287 739	445 643
<b>Учтенные векселя</b>	<b>1 063 591</b>	<b>1 063 921</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>17 499 308</b>	<b>3 966 262</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>23 843 000</b>	<b>0</b>
<b>Требования с отсрочкой платежа</b>	<b>448 664</b>	<b>767 089</b>
<b>Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам</b>	<b>38 601</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>55 522 260</b>	<b>21 866 552</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудной задолженности</b>	<b>-5 049 026</b>	<b>-2 830 017</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>50 473 234</b>	<b>19 036 535</b>

Необходимо отметить, что общий размер проблемной ссудной задолженности на 01.01.2018 года (до вычета фактически созданных резервов) по статье составляет 15 722 695 тыс. рублей и представлен кредитами юридическим и физическим лицам, учтенными векселями, требованиями с отсрочкой платежа и пр. Сумма недосозданного резерва указанным активам составляет 10 885 110 тыс. руб. и предполагает планомерное досоздание резервов в рамках Плана финансового оздоровления, разрабатываемого в 2018 году.

В составе межбанковских кредитов - проблемные кредиты ПАО «Татфондбанк» и ПАО «ИнтехБанк» на сумму 5 005 632 тыс. рублей. Сумма недосозданного резерва по проблемным межбанковским кредитам составляет - 2 447 565 тыс.руб.

В состав ссудной задолженности включены права требования по кредитам, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Агентством по страхованию вкладов. По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость прав требований по

кредитам, переданных в залог, составила 5 138 860 тыс. руб., в т.ч. по строке «Кредиты юридическим лицам» - 3 845 465 тыс. руб., по строке «Кредиты физическим лицам» - 1 293 395 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 балансовая стоимость прав требований по кредитам, переданных в залог, составила 8 775 313 тыс. руб., в т.ч. по строке «Кредиты юридическим лицам» - 7 099 098 тыс. руб., по строке «Кредиты физическим лицам» - 1 676 215 тыс. руб.

#### Отраслевая структура ссудной задолженности

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансы	41 447 408	4 071 362
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 493 296	3 162 603
Оптовая и розничная торговля, ремонт	2 171 534	2 666 840
Население	1 577 571	2 146 401
Строительство	2 103 287	2 585 205
Обрабатывающие производства	446 258	527 837
Добыча полезных ископаемых	693 654	693 654
Сельское хозяйство	1 543 684	1 658 081
Транспорт и связь	347 286	336 471
Прочие виды деятельности	2 698 282	4 018 098
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)</b>	<b>55 522 260</b>	<b>21 866 552</b>

#### Географическая структура ссудной задолженности

Показатель, (тыс. руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Российская Федерация, всего в т.ч.</b>	<b>55 030 814</b>	<b>21 375 009</b>
<i>г. Москва</i>	<i>35 843 351</i>	<i>1 431 878</i>
<i>Республика Татарстан</i>	<i>16 792 420</i>	<i>17 459 505</i>
<i>г. Санкт-Петербург</i>	<i>816 467</i>	<i>655 631</i>
<i>Республика Бурятия</i>	<i>519 584</i>	<i>519 805</i>
<i>Ульяновская область</i>	<i>513 287</i>	<i>527 459</i>
<i>г. Тула</i>	<i>223 530</i>	<i>223 530</i>
<i>Самарская область</i>	<i>77 993</i>	<i>108 041</i>
<i>Республика Башкортостан</i>	<i>72 881</i>	<i>95 905</i>
<i>Удмуртская Республика</i>	<i>56 447</i>	<i>69 961</i>
<i>Чувашская Республика</i>	<i>56 363</i>	<i>199 491</i>
<i>Пермский край</i>	<i>22 030</i>	<i>34 273</i>
<i>Московская область</i>	<i>10 013</i>	<i>13 429</i>
<i>Нижегородская область</i>	<i>8 280</i>	<i>15 660</i>
<i>Республика Марий Эл</i>	<i>5 618</i>	<i>6 730</i>
<i>Ханты-Мансийский авт. округ</i>	<i>3 028</i>	<i>3 189</i>
<i>Кировская область</i>	<i>2 189</i>	<i>3 662</i>
<i>г. Новосибирск</i>	<i>2 187</i>	<i>0</i>

Ленинградская область	1 853	2 874
Оренбургская область	1 722	1 784
Магаданская область	714	798
Костромская область	583	758
Курская область	197	247
Мурманская область	77	113
Ставропольский край	0	257
Республика Коми	0	29
<b>ОЭСР</b>	<b>0</b>	<b>97</b>
<b>СНГ</b>	<b>3 633</b>	<b>3 633</b>
<b>Прочие страны</b>	<b>487 813</b>	<b>487 813</b>
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)</b>	<b>55 522 260</b>	<b>21 866 552</b>

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

Срок до полного погашения, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Динамика изменений
Просроченная задолженность	15 719 601	9 021 921	6 697 680
До востребования и менее 1 месяца	25 398 618	2 210 441	23 188 177
От 1 до 6 месяцев	11 054 519	1 364 034	9 690 485
От 6 месяцев до года	42 579	647 584	-605 005
Свыше года	3 306 943	8 622 572	-5 315 629
<b>Всего ссудная задолженность (до вычета резервов)</b>	<b>55 522 260</b>	<b>21 866 552</b>	<b>33 655 708</b>

В целях настоящего раскрытия к просроченной задолженности заёмщика относятся те кредитные договоры, по которым ссудная задолженность заемщика в рамках каждого договора отнесена на счета просрочки в полном объёме.

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

Банк не применял возможность реклассификации ценных бумаг, предусмотренную указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Показатель, (тыс. руб.)	остаток		количество эмитентов	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Еврооблигации	151 917	420 543	4	6
Облигации федерального займа	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций из них:	89 262	732 860	3	5
Облигации кредитных организаций, переданных без прекращения признания	0	353 723	0	0

Корпоративные облигации, из них	0	0	0	0
<i>Предприятия финансовой отрасли</i>	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	241 179	1 153 403	7	11
Акции кредитных организаций	0	0	0	0
Корпоративные акции, из них	6 183	7 356	1	1
<i>Добывающая промышленность</i>	6 183	7 356	1	1
ПИФ	704 954	1 500 062	1	1
Итого долевых ценных бумаг	711 137	1 507 418	2	3
<b>Всего чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>952 316</b>	<b>3 371 748</b>	<b>9</b>	<b>14</b>

На 01.01.2018: облигации кредитных организаций со сроками погашения с октября 2018 по июнь 2035 год, купонный доход от 0,51% по 10,30%; еврооблигации со сроками погашения – с февраля 2018 по июль 2019 год, купонный доход от 4,0% по 7,70%. Еврооблигации номинированы в долларах США ,евро, номинал прочих вложений в ценные бумаги выражен в российских рублях.

На 01.01.2017: облигации кредитных организаций со сроками погашения с октября 2017 по май 2025 год, купонный доход от 10,30% по 13,5%; еврооблигации со сроками погашения – с апрель 2017 по июль 2019 год, купонный доход от 4,0% по 11%. Еврооблигации номинированы в долларах США (в величине 400 288 тыс. руб.) и евро (20 255 тыс. руб.), номинал прочих вложений в ценные бумаги выражен в российских рублях. На 01.01.2017 по сделке займа были переданы облигации кредитной организации со сроком возврата 27.01.2017, процент по Займу составлял 0,5% годовых.

На 01.01.2017 Банк осуществлял учет вложений в ЗПИФ «ТФБ – Рентный инвестиционный фонд» по переоцененной стоимости. На 01.01.2018г. размер вложений в паи ЗПИФ отражен с учётом созданных в 2017 году резервов и составляет 704 954 тыс. руб.

На 01.01.2017 по сделке займа с ПАО «ИнтехБанк» были переданы облигации кредитной организации со сроком возврата 27.01.2017г. Согласно договора займа Банк предоставил займ на 1 500 000 тыс. руб. путем передачи облигаций ПАО «Татфондбанк» БО-14 (4В021403058В) сроком до 27.01.2017 г., проценты по займу составляли 0,5 % годовых. Справедливая стоимость облигаций ПАО «Татфондбанк» составила 447 750 тыс. рублей, резерв на требование по возврату указанных ценных бумаги составил 94 027 тыс.руб. 27.01.2017 не исполнено обязательство по передаче ценных бумаг и в соответствии с условиями договора займа в случае неисполнения обязанности по передаче ценных бумаг возникли обязательства уплаты в денежной форме, отраженные в балансе Банка как просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам в связи с не уплатой.

На 01.01.2018 в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, числились проблемные ценные бумаги в сумме 751 995 тыс.руб.

На 01.01.2017 в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, числились проблемные ценные бумаги в сумме 2 006 854 тыс. руб.. Проблемным вложения в



ценные бумаги на 01.01.2018 и на 01.01.2017г. не входили в ПФО, утвержденный в 2015 году, и будут включены в следующую редакцию ПФО.

В состав чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Агентством по страхованию вкладов. По состоянию на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги, переданные в залог, составили 704 954 тыс. руб., балансовая стоимость данных бумаг - 1 501 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги, переданные в залог, составили 1 500 062 тыс. руб., балансовая стоимость данных бумаг - 1 501 000 тыс. руб.

<b>Раскрытие переоценки в составе ценных бумаг для продажи</b>	<b>01.01.2018г.</b>	<b>01.01.2017 г.</b>
<b>Вложения в долговые обязательства резидентов, в т.ч.:</b>	<b>89 262</b>	<b>732 860</b>
- накопленный купонный доход	2976	13225
- положительная переоценка	125	1595
- отрицательная переоценка	16477	1 122 128
- резерв	144 484	124 111
<b>Вложения в долговые обязательства нерезидентов, в т.ч.:</b>	<b>151917</b>	<b>420543</b>
- накопленный купонный доход	4050	7999
- положительная переоценка	1179	8269
- отрицательная переоценка	201	
<b>Вложения в долевые ценные бумаги резидентов, в т.ч.:</b>	<b>711 137</b>	<b>2 218 345</b>
- положительная переоценка		
- отрицательная переоценка	10239	10004
- резерв	796 046	0
<b>Итого</b>	<b>952 316</b>	<b>3 371 748</b>

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<b>Показатель, (тыс. руб.)</b>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>На 01.01.2017</b>
<b>Российская Федерация</b>	<b>800 399</b>	<b>2 951 205</b>
<b>ОЭСР, в т.ч.</b>	<b>151 917</b>	<b>420 543</b>
Люксембург	0	164 961

Ирландия	151 917	255 582
<b>Всего чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>952 316</b>	<b>3 371 748</b>

#### 5.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства за вычетом амортизации и резервов, в т.ч. земля	451 421	490 451
Капитальные вложения	0	0
Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности	121 818	69 248
НМА за вычетом амортизации	32 192	42 295
Материальные запасы	1 043	1 877
<b>Итого основных средств, нематериальных активов, материальных запасов</b>	<b>606 474</b>	<b>603 871</b>

В составе балансовой статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» учтены активы, признанные проблемными и включенные в ПФО, по состоянию на 01.01.2018 стоимость указанных активов до вычета резерва составляет по статье «Основные средства до вычета амортизации» - 15 673 тыс. руб. (фактический резерв – 9 012 тыс. руб.), по статье «Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности» - 27 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 стоимость указанных активов до вычета резерва составляет по статье «Основные средства до вычета амортизации» - 15 673 тыс. руб. (фактический резерв – 8 694 тыс. руб.), по статье «Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности» - 27 000 тыс. руб.

В составе балансовой статьи включены объекты, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Агентством по страхованию вкладов по долгосрочному займу, в соответствии с ПФО.

По состоянию на 01.01.2018 залоговая стоимость таких объектов по статье «Основные средства», составила 86 239 тыс. руб., балансовая стоимость составила 96 804 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 залоговая стоимость составила 86 239 тыс. руб., балансовая стоимость составила 98 828 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 залоговая стоимость таких объектов по статье «Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности», составила 10 914 тыс. руб., балансовая стоимость составила 5 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 залоговая стоимость составила 10 914 тыс. руб., балансовая стоимость составила 5000 тыс. руб.

#### Состав, структура, стоимость основных средств

Показатель, (тыс. руб.)	Здания	Земля	Транспортные средства	Прочие ОС	Временно неиспользуемые в основной	Итого
-------------------------	--------	-------	-----------------------	-----------	------------------------------------	-------

					деятельно сти	
Балансовая стоимость на 01.01.2016	134 974	44	14 640	387 742	38 683	576 083
Накопленная амортизация	-24 144	0	-6 952	-259 402	0	-290 498
Созданные резервы	-4 411	0	0	0	0	-4 411
<b>Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2016</b>	<b>106 419</b>	<b>44</b>	<b>7 688</b>	<b>128 340</b>	<b>38 683</b>	<b>281 174</b>
Поступление (в т.ч. модернизация)	260 000			15 566	31 801	307 367
Списание балансовой стоимости при выбытии			-1 522	-14 323		-15 845
Списание амортизации при выбытии			1 421	13 210		14 631
Амортизационные отчисления	-261 146		-2 300	-19 209		-282 655
Корректировка балансовой ст-ти соб-ти на сумму неотделимых улучшений при переоценки на 12.01.2017г.	148 233			-148 233		0
Корректировка балансовой стоимости при переоценке	259 958				-1 236	258 722
Корректировка амортизации при переоценке 12.01.2017	-347 826					-347 826
Корректировка амортизации на соб-ти на сумму неотделимых улучшений при переоценке на 01.01.2017г.	66 781			-66 781		0
Балансовая стоимость на 01.01.2017	455 338	44	13 118	240 752	69 248	778 500
Накопленная амортизация	-3 657		-7 831	-198 619		-210 107
Созданные резервы	-8 694					-8 694
<b>Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2017</b>	<b>442 987</b>	<b>44</b>	<b>5 287</b>	<b>42 133</b>	<b>69 248</b>	<b>559 699</b>
Поступление (в т.ч. модернизация)				118	38 113	38 231
Списание балансовой стоимости при выбытии				-5 828		-5 828
Списание амортизации при выбытии				5 385		5 385
Амортизационные отчисления	-14 167		-2 112	-11 163		-27 442
Корректировка балансовой стоимости при переоценке	-11 337				14 457	3 120
Корректировка амортизации при переоценке 31.12.2017	-13 776					-13 776
Балансовая стоимость на 01.01.2018	430 225	44	13 118	235 041	121 818	800 246
Накопленная амортизация	-3 656		-9 943	-204 396		-217 995
Созданные резервы	-9 012					-9 012
<b>Остаточная стоимость с учетом резервов на 01.01.2018</b>	<b>417 557</b>	<b>44</b>	<b>3 175</b>	<b>30 645</b>	<b>121 818</b>	<b>573 239</b>

В 2017 году в соответствии с учетной политикой Банка и Положением ЦБ РФ №448-П собственными службами Банка (Отделом залогового обеспечения) была проведена переоценка основных средств всей группы объектов - здания в собственности Банка. Результаты переоценки были отражены в бухгалтерском учете 29.12.2017г. по состоянию на 01 января 2018 года. В части объекта «Пчеловодческий комплекс» переоценка была отражена в бухгалтерском учёте в качестве Событий после отчетной даты (СПОД) 13.03.2018 г. по состоянию на 01 января 2018 года, после чего текущей датой объект был переведен в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 12 016 тыс. руб. Резерв создан в сумме 9 012 тыс. руб.

В целях переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком также

проводилась самостоятельная оценка данных объектов отделом залогового обеспечения Банка. Результаты переоценки объектов ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были отражены в бухгалтерском учете 29.12.2017г. по состоянию на 01 января 2018 года.

При оценке использовались основные подходы оценки: доходный подход (ДП) и сравнительный подход (СП).

Переоценка «Временно неиспользуемые в основной деятельности» отражена по счетам 706 в сумме 14 457 тыс. руб., 19.01.2017г.

По результатам переоценки отражено уменьшение переоценки основных средств на счете 10601 «Прирост основных средств при переоценке» в сумме 11 234 тыс. руб., уценка основных средств на счетах 706 в сумме 103 тыс. руб.

#### 5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	343 333	339 698
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>343 333</b>	<b>339 698</b>

В составе балансовой статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» учтены активы, признанные проблемными и включенные в ПФО, по состоянию на 01.01.2018 стоимость указанных активов составляет по статье 276 696 тыс. руб. В рамках реализации ПФО в 2017 году было проведено отражение отрицательной переоценки по данным объектам в сумме 15 232 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 стоимость указанных активов составляет по статье 291 928 тыс. руб.

В составе балансовой статьи включены объекты, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Агентством по страхованию вкладов по долгосрочному займу, в соответствии с ПФО. По состоянию на 01.01.2018 залоговая стоимость таких объектов составила 99 952 тыс. руб., балансовая стоимость данных объектов составила 63 096 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 залоговая стоимость таких объектов составила 99 952 тыс. руб., балансовая стоимость данных объектов составила 66 728 тыс. руб.

#### Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Показатель, (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2016	592 089
Резерв под обесценение по состоянию на 01.01.2016	(70 069)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2016</b>	<b>522 020</b>
Поступление 2016 год	41 409
Выбытие 2016 год	(32 287)
Резерв по выбывшим 2016 год	7 242
Восстановление резерва в 2016 году	62 827
Переоценка 2016 года	(261 513)

<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2017</b>	<b>339 698</b>
Поступление 2017 год	<b>22 103</b>
Переоценка 2017 года	<b>(18 468)</b>
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>343 333</b>

В целях переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком также проводилась самостоятельная оценка данных объектов отделом залогового обеспечения Банка. Результаты переоценки объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были отражены в бухгалтерском учете 29.12.2017г. по состоянию на 01 января 2018 года.

Отрицательная переоценка «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражена по счетам 706 в сумме 18 468 тыс. руб.

### 5.7 Прочие активы

<b>Показатель, тыс. руб.</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Требования по получению процентов, в т.ч.	1 479 462	1 394 725
<i>Доллары США</i>	447	447
<i>Евро</i>	0	0
Расходы будущих периодов	983	960
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	37 111	37 198
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 279	29 689
Расчеты по брокерским операциям, в т.ч.	788	1 779
<i>Доллары США</i>	3 283	3 283
<i>Евро</i>	1006	1 006
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	5 686	15 546
<i>Доллары США</i>	4 024	4 024
<i>Евро</i>	-14	-14
Расчеты с прочими дебиторами, в т.ч.	171 834	25 160
<i>Доллары США</i>	0	0
<i>Евро</i>	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-352 457	-169 610
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 368 686</b>	<b>1 335 447</b>

У Банка отсутствует дебиторская задолженность (расчеты с поставщиками, брокерами и прочими дебиторами) со сроками погашения свыше года. В составе статьи «Расходы будущих периодов» по состоянию на 01.01.2018 отражены активы со сроком списания свыше года на сумму 113 тыс. руб.

В составе требований по получению процентов отражены требования по получению процентов, признанные проблемными. По состоянию на 01.01.2018 данные требования составляли 1 362 045 тыс. руб., фактический резерв – 153 423 тыс. руб. По состоянию на

01.01.2018 в составе требований по получению процентов отражены требования, признанные проблемными и отраженные в ПФО: их величина составляет 1 103 208 тыс. руб., фактически созданный по ним резерв – 88 551 тыс. руб.

Прочие активы Банком в залог не передавались.

#### 5.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты Центрального Банка	0	1 587 000
Кредиты, полученные от кредитных организаций-резидентов	1 859 169	1 538 195
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>1 859 169</b>	<b>3 125 195</b>

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в составе средств, привлеченных у кредитных организаций, отражен кредит, предоставленный Банку в рамках финансового оздоровления от ПАО «Татфондбанк» в размере 1 200 000 тыс. руб. со ставкой 0,51%, а также иные обязательства, привлечённые на рыночных условиях.

#### 5.9 Средства на счетах клиентов

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности</b>		
Текущие/расчетные счета	242	232
Срочные депозиты	43 432 700	10 722 705
<b>Негосударственные организации-резиденты</b>		
Текущие/расчетные счета, средства в расчетах	282 078	418 333
Срочные депозиты	30 650	240 562
<b>Организации-нерезиденты</b>		
Текущие/расчетные счета	4	4
<b>Физические лица-резиденты</b>		
Текущие/расчетные счета	43 085	63 429
Срочные депозиты	12 324 864	10 485 538
<b>Физические лица-нерезиденты</b>		
Текущие/расчетные счета	78	416
Срочные депозиты	17 412	18 926
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>56 131 113</b>	<b>21 950 145</b>

#### Распределение средств клиентов по отраслям экономики

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
-------------------------	---------------	---------------

	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
средства ГК "АСВ"	42 620 000	75,93%	9 900 000	45,10%
население	12 334 474	21,97%	10 506 529	47,87%
государственные и муниципальные организации	2 145	0,00%	468	0,00%
торговля	812 721	1,45%	823 721	3,75%
услуги	97 049	0,17%	234 206	1,07%
строительство	67 064	0,12%	188 697	0,86%
научные исследования и разработки	24 964	0,04%	11 242	0,05%
финансы и инвестиции	618	0,00%	2 171	0,01%
операции с недвижимым имуществом	2 417	0,00%	1 960	0,01%
промышленность	16 651	0,03%	18 908	0,09%
транспорт	3 332	0,01%	6 797	0,03%
прочие	15 822	0,03%	12 520	0,06%
пищевая промышленность	2 527	0,00%	9 951	0,05%
сельское хозяйство	2 650	0,00%	2 339	0,01%
связь и телекоммуникации	51	0,00%	80	0,00%
образование и спорт	41 499	0,07%	89 454	0,41%
лесная и деревообрабатывающая промышленность	10 843	0,02%	8 670	0,04%
нефтегазовая и химическая отрасли	17 319	0,03%	17 915	0,08%
энергетика	375	0,00%	242	0,00%
страхование	58 592	0,10%	114 275	0,52%
<b>Всего средств клиентов (не кредитных организаций)</b>	<b>56 131 113</b>	<b>100%</b>	<b>21 950 145</b>	<b>100%</b>

Расхождение между объемом средств физических лиц и объемом средств населения, приведенным в раскрытии информации о концентрации привлеченных ресурсов по отраслям экономики, обусловлено тем, что в состав средств физических лиц в соответствии с порядком составления отчетности включаются средства индивидуальных предпринимателей, которые были распределены по отраслевой принадлежности в соответствующем раскрытии.

#### 5.10 Выпущенные долговые обязательства

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выпущенные векселя	0	245 233
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>245 233</b>

На 01.01.2017 процентные векселя в размере 245 233 тыс. руб. выпущены 28.12.2016г. со сроком погашения «по предъявлению, но не ранее 31.01.2017» – 95 233 тыс. руб., «по предъявлению, но не ранее 30.01.2017» – 83 000 тыс. руб., «по предъявлению, но не ранее 12.01.2017» – 12 000 тыс. руб., «по предъявлению, но не ранее 31.08.2017» – 55 000 тыс. руб. по ставке 14,62%. Все выпущенные обязательства номинированы в российских рублях. Неисполненных обязательств по выпущенным векселям нет.

### 5.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2018	01.01.2017
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	330 974
<b>ИТОГО финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>330 974</b>

На 01.01.2017г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток сформированы обязательством перед кредитной организацией на сумму 330 974 тыс. руб.

### 5.12 Прочие обязательства

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2018	01.01.2017
Начисленные проценты по средствам физических лиц, в т.ч.	61 292	85 124
<i>доллары США</i>	655	1 425
<i>евро</i>	2 190	436
Обязательства по уплате процентов (кроме физических лиц)	2 417	10 330
Процентные доходы по долговым обязательствам, учтенные до погашения (реализации)	0	0
Суммы, поступившие на корр. счета, до выяснения	1 279	583
Расчеты по налогам и сборам	2 968	7 603
Доходы будущих периодов	0	0
Обязательство по сделке поставки ценных бумаг	0	24 816
Прочие	35 225	735 743
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>103 181</b>	<b>839 383</b>

Прочие обязательства со сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

### Оценочные обязательства

Помимо вышеуказанных обязательств, не отражены обязательств некредитного характера в части судебных процессов, по которым Банк выступает ответчиком. На 01.01.2018 года величина требований к Банку по незавершенным судебным процессам, требующим отражения через убытки составляет 355 239,6 тыс. руб., из них: на сумму 15 568,6 тыс. рублей Банком проведена выплата в 1 квартале 2018г. На 01.01.2018 года величина требований к Банку по незавершенным судебным процессам, предполагающим отражения на внебалансовых счетах условных обязательств составила 425 234 тыс. рублей.

### 5.13 Средства акционеров

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка составил 1 рубль, в течение 2017 года было проведено уменьшение капитала Банка.

Общее количество акций Банка - 1 387 298 748 420 390 928 штук, в т. ч. 1 387 298 748 420 390 928 обыкновенных. Все акции размещены и оплачены. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/1 387 298 748 420 393 560 рубля.



В течение 2017 года была осуществлена процедура уменьшения уставного капитала Банка, в рамках которой осуществлена:

- конвертация находящихся в обращении акций именных обыкновенных бездокументарных в количестве 1 387 298 748 420 390 928 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 / 420 393 560 рубля в акции именные обыкновенные бездокументарные в количестве 1 387 298 748 420 390 928 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 / 1 387 298 748 420 393 560 рубля;

- конвертация находящихся в обращении акций именных привилегированных с определенным размером дивиденда бездокументарных в количестве 2632 шт., номинальной стоимостью одной акции 1/420 393 560 рубля в акции именные привилегированные с определенным размером дивиденда бездокументарные в количестве 2632 шт., номинальной стоимостью одной акции 1/1 387 298 748 420 393 560 рубля.

Департаментом корпоративных отношений Банка России отчет об итогах выпусков ценных бумаг был зарегистрирован 29.11.2017 г. По итогам выпусков акций, размер уставного капитала Банка составил 1,0 руб.

Дивиденды за 2016 и 2017 годы не объявлялись. Конвертируемые в акции ценные бумаги не размещались, опционы не выпускались.

Каждая обыкновенная акция кредитной организации–эмитента предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества кредитной организации – эмитента в случае ее ликвидации,
- иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством.

26.12.2017 Временной администрацией по управлению Банком принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 10 млн руб. путем размещения дополнительных акций.

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

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

Показатель, (тыс. руб.)	2017 г.			2016 г.		
	Восстано- вление	Создание	Сальдо	Восстано- вление	Создание	Сальдо
Кредиты юридических лиц	1 755 557	2 190 915	-435 358	2 149 002	2 443 292	-294 290
Кредиты физических лиц	259 543	239 851	19 692	353 753	348 229	5 524
Кредиты кредитным организациям	0	1 814 438	-1 814 438	0	733 027	-733 027
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	4 960	161	4 799	0	3 072	-3 072
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 079 493	-1 079 493	5 000	124 037	-119 037
Требования по процентам	114 954	258 985	-144 031	107 532	104 579	2 953
Прочие активы	252 818	627 258	-374 440	85 389	35 519	49 870
<b>Всего активы</b>	<b>2 387 832</b>	<b>6 211 101</b>	<b>-3 823 269</b>	<b>2 700 676</b>	<b>3 791 755</b>	<b>-1 091 079</b>

Условные обязательства	49 888	9 658	40 230	517 872	528 145	-10 273
------------------------	--------	-------	--------	---------	---------	---------

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

Показатель, (тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	-1 630	-6 805
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	117

### 6.3 Основные компоненты расходов по налогам

Показатель, (тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.
НДС уплаченный	11 614	21 806
Налог на имущество	10 035	14 781
Земельный налог	1 269	1 269
Транспортный налог	140	145
Плата за загрязнение окружающей среды	91	75
Государственные сборы и пошлины	2 006	1 473
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>25 152</b>	<b>39 549</b>

В 2017 и 2016 годах ставки по действующим налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

### Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	2017	2016
Отложенный налог на прибыль	51 323	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог)	25 152	39 549
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
<b>Возмещение (расход) по налогам за год</b>	<b>76 475</b>	<b>39 549</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 год: 20%).

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Величина отложенного налога на 31.12.2017 (на 01.01.2018)	Величина отложенного налога на 31.12.2016 (на 01.01.2017)

Статьи, к которым относится налоговый актив/(обязательство)	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов	в т.ч. отражено через счета капитала	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	+175816	-	-	+157963	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-4342	-	-56446	+44928	-	-8172
Прочие активы	+1644941	-	+5123	+693936	-	8172
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	+1816415	-	-51323	+896827		0

#### 6.4 Вознаграждение работникам

Показатель (тыс. руб.)	2017г.	2016г
<b>Среднесписочная численность</b>	<b>457 чел.</b>	<b>575 чел.</b>
<b>Расходы на оплату труда</b>	<b>211 516</b>	<b>259 394</b>
<i>в т.ч. премия</i>	<i>5 367</i>	<i>22 057</i>
Прочие выплаты (ДМС, аренда жил.помещ., выпл.при растор.труд.дог.по согл.сторон)	3 165	4 624
Оплата по договорам подряда	1 725	659
Выплаты соц.характера	126	195
Подарки	837	0
Налоги и сборы в виде начислений на зар.плату, уплачиваемые работодателями	63 183	77 179

В отчетном периоде расходы на исследования и разработки отсутствуют.

## 6.5 Доходы и расходы от выбытия имущества

Показатель (тыс. руб.)	2017 г.			2016 г.		
	Доходы	Расходы	Сальдо	Доходы	Расходы	Сальдо
Выбытие основных средств	8	444	-431	541	1 112	-571
Выбытие иного имущества (включая отступное)	5	0	0	209	1 570	-1 361
Выбытие закладных	0	0	0	0	0	0
Уступка прав требований	0	0	0	0	224 018	-224 018
<b>Всего выбытие имущества</b>	<b>13</b>	<b>444</b>	<b>-431</b>	<b>750</b>	<b>226 700</b>	<b>-225 950</b>

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

### 7.1. Политика в области управления капиталом.

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк осуществляет оценку достаточности капитала и планирование капитала исходя из величины совокупного принятого риска Банка (суммы кредитного, рыночного, операционного и иных видов риска).

Величина собственного капитала Банка в течение 2017 года имела отрицательное значение.

Оценка достаточности капитала Банка в 2016 году не осуществлялась. Банком проводилась оценка размера принимаемых банков рисков по методологии Банка России путем расчета составляющих нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России №139-И, в 2017 году – в том числе и по методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

### 7.2 Структура собственного капитала Банка (Базель III)

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
<b>Собственные средства (капитал) всего, в том числе:</b>	<b>-5 182 122</b>	<b>100,0%</b>	<b>-949 273</b>	<b>-100,0%</b>
1. Основной капитал	-3 368 279	65%	457 777	48,2%
1.1 Базовый капитал	-3 368 279	65%	457 777	48,2%
2. Дополнительный капитал	0	0%	0	0

### 7.3 Влияние отдельных факторов на величину собственных средств

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
<b>Факторы, влияющие на увеличение капитала</b>	<b>30 654</b>	<b>-1%</b>	<b>3 587 433</b>	<b>-378%</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	0	0%	3 300 000	-64%
Резервный фонд	0	0%	0	0%
Прибыль текущего года	0	0%	0	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	485	0%	0	0%

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0	0%	0	0%
Субординированные кредиты привлеченные	0	0%	0	0%
Прирост стоимости имущества	30 169	-1%	287 433	-6%
<b>Факторы, влияющие на снижение капитала</b>	<b>5 212 776</b>	<b>-101%</b>	<b>4 536 706</b>	<b>-88%</b>
Убытки отчетного года	3 387 897	-65%	1 116 565	-22%
Убытки предшествующих лет	0	0%	1 683 364	-32%
Нематериальные активы	32 192	-1%	42 295	-1%
Превышение суммы вложений в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов над капиталом	-51 324	1,0%	0	0,0%
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	1 622 569	-31,3%	1 656 127	-32,0%
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах	221 443	-4,3%	38 356	-0,7%
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>-5 182 122</b>	<b>100%</b>	<b>-949 273</b>	<b>100%</b>

#### 7.4 Выполнение требований к капиталу

Показатель (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Достаточность базового капитала	0,0%	0,0%
Достаточность основного капитала	0,0%	0,0%
Достаточность собственных средств (капитала)	0,0%	0,0%

### 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813.

#### 8.1 Структура показателя достаточности капитала

Наименование показателя	Фактическое значение	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-5 182 122	-949 273
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0 (Ar)	4 920 586	2 548 489
I группа активов (коэффициент риска 0) (справочно – до взвешивания)	25 545 361	2 213 742
II группа активов (коэффициент риска 20%)	2 549 079	99 845
III группа активов (коэффициент риска 50%)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	2 371 507	2 448 644
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	13 407 950	20 138 110
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	1 804 792	3 045 712
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1250%	7 500 000	23 886 588

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	913 201	2 838 384
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	166 184	166 184
Величина рыночного риска (РР)	406 338	2077688
<b>Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

В течение 2016 и 2017 года Банком допускались нарушения обязательных экономических нормативов в связи с финансовым положением Банка и реализацией мероприятий по финансовому оздоровлению.

## 8.2 Максимальный размер кредитного риска.

Норматив Н6 по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 не выполнялся в связи с финансовым оздоровлением и мерами по предупреждению банкротства с участием агентства страхования вкладов. В связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) банка, начиная с отчетной даты 14.12.2016 г. по каждому клиенту по которому рассчитывается величина кредитного риска, произошли нарушения.

## 8.3 Информация о показателе финансового рычага.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком в связи с отрицательной величиной основного капитала показатель финансового рычага также не рассчитывался.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлены различным подходом к расчету величины активов, установленному разработочной таблицей для бухгалтерского баланса (форма 0409806), и подходом к расчету активов под риском, установленному порядку составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

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

### 9.1 Денежные средства ограниченного использования

Банк осуществляет отчисления в Фонд обязательного резервирования в объеме, предусмотренном Положением БР №507-П без использования метода усреднения.

Денежные средства ограниченного использования:

Показатель, (тыс. руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства в Банке России на счетах фонда обязательных резервов	541 302	582 851
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	7 562	11 560

## 9.2 Движение денежных средств в разрезе видов деятельности

Денежные средства, (тыс. руб.)	за 2017 год	за 2016 год
	прирост/ отток	прирост/ отток
Денежные средства от операционной деятельности	-2 058 535	1 567 413
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 977 180	- 3 330 776
Денежные средства от финансовой деятельности	0	1 500 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15 727	- 109 666

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

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

### 10.1 Обзор основных видов рисков.

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие основные виды рисков:

1. кредитный риск;
2. рыночный риск;
3. операционный риск;
4. риск ликвидности;
5. риск потери деловой репутации;
6. стратегический риск;
7. регуляторный риск (комплаенс-риск).

Управление каждым из существенных видов рисков регламентируется соответствующими локальными нормативными документами Банка, описывающими методы оценки рисков, порядок раскрытия информации о рисках, полномочия и ответственность подразделений Банка в системе риск-менеджмента, методы минимизации рисков, порядок предоставления внутренней отчетности, разработанными в соответствии с требованиями законодательства, надзорного органа и рекомендациями Центрального Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

### Кредитный риск.

Кредитный риск - вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском включает управление валютным, процентным и фондовым рисками.

**Валютный риск.** Управление валютным риском заключается в:

- поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций Банка, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Банка;
- своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджировании валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Лимитами, ограничивающими валютный риск Банка, служат общий лимит открытой валютной позиции Банка, а также лимиты ОВП по отдельным валютам.

**Процентный риск.** Управление процентным риском состоит из следующих основных процедур:

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение процентного ГЭПа;
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций;
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- выработка мероприятий для поддержания процентного риска на приемлемом уровне;
- формирование выводов о размере процентного риска.

**Фондовый (ценовой) риск.** Оценка фондового (ценового) риска производится с использованием методологии VaR. При этом в качестве временного интервала используется период, достаточный для принятия решения о закрытии убыточной позиции и практической реализации данного решения с учетом состояния рынка.

Расчет величины фондового риска как составляющей совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком расчета кредитными организациями величины рыночного риска, установленным Банком России, используемым при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Управление фондовым риском заключается в:

- активном управлении торговым портфелем ценных бумаг Банка в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярном пересмотре состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ограничении размеров общей открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;



- своевременном ограничении наблюдаемых убытков, а также своевременной фиксации плановой прибыли;
- хеджировании ценовых рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг Банка (вложений в инструменты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих ценовой риск, кредитный риск на одного заемщика и риск вложений в долевые инструменты одного эмитента.

Лимитами, ограничивающими ценовой риск Банка, служат:

- общий лимит открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску;
- лимиты открытой позиции по отдельным компонентам портфеля ценных бумаг.

### **Операционный риск.**

Операционный риск - риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий; в том числе и правовой риск.

Систематическое отслеживание понесенных операционных убытков осуществляется при помощи аналитической базы данных, которая учитывает все существенные события и риски по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам), и содержит в том числе информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках позволяет распределять убытки по бизнес-линиям и типам событий в соответствии с установленными Банком критериями.

В качестве одного из видов операционного риска Банком признается и Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в рамках общих процедур по управлению операционным риском за исключением управления в части регуляторного риска.

Инструментом управления правовым видом риска является постоянный мониторинг нормативно-правовой базы и тенденций ее изменения. Банк также считает допустимым свое участие в цивилизованном лоббировании отвечающих его интересам изменений в законодательстве, в том числе путем участия в работе профессиональных ассоциаций и объединений, а также предложения о привлечении сотрудников Банка в качестве экспертов, консультирующих органы исполнительной и законодательной власти.

Система управления правовым риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности «Тимер Банк» (ПАО).

### **Риск ликвидности.**

**Риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Управление ликвидностью состоит из следующих этапов:

- контроль и/или мониторинг уровня ликвидности;
- анализ и оценка риска ликвидности;
- ГЭП-анализ;
- доведение информации о рисках до всех заинтересованных лиц на ежемесячной основе;
- мероприятия по минимизации риска ликвидности и восстановлению ликвидности.

### **Риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Основными инструментами управления риском потери репутации являются:

- разработка и актуализация единой общепанковской стратегии формирования позитивного имиджа Банка в рамках стратегии развития и информационной политики Банка;
- проведение постоянного мониторинга публикаций и высказываний в СМИ о Банке, а также постоянной оценки степени лояльности к Банку его контрагентов и акционеров. Оперативная выработка единой согласованной позиции Банка по вопросам, затрагивающим его репутацию, и исключение несанкционированных комментариев персонала Банка представителям СМИ и общественности по таким вопросам;
- соблюдение персоналом Банка в рабочее время единых общепанковских стандартов общения с клиентами, представителями регулятивных органов и общественности (внешний вид, ответы на телефонные звонки, почтовые отправления и т.п. средства коммуникаций, личное общение);
- развитие и поддержка связей (включая неформальные) с инфраструктурными организациями и другими участниками рынка финансовых услуг;
- налаживание конструктивного легитимного взаимодействия Банка с представителями регулятивных органов и иных органов государственной власти.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Это риск потерь в случае определения Банком неверной стратегии или нерационального позиционирования на финансовом рынке.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается:

- многовариантностью планирования, т.е. составлением нескольких вариантов планов, соответствующих возможным сценариям развития экономической ситуации;
- непрерывностью планирования, т.е. постоянной актуализацией плановых целей Банка, его структурных подразделений и отдельных сотрудников в соответствии с изменяющимися внешними условиями. Внесение изменений и дополнений в плановые цели производится по принципу «сверху вниз», т.е. необходимым условием для проведения корректировки планового задания является внесение соответствующих изменений и/или дополнений в плановые цели, лежащие в основе данного задания, а утверждение изменений в плановом задании является основанием для пересмотра и корректировки всех плановых заданий, разработанных на его основе. Процедура санкционирования изменений в плановом задании аналогична процедуре утверждения исходного планового задания;
- централизацией методологических и контрольных функций в области планирования с целью обеспечения системности планирования, т.е. единства стратегического планирования (миссия, стратегия развития), операционного планирования (план развития) и финансового планирования (финансовый план), а также соответствия оперативно-тактических планов структурных подразделений Банка его общим стратегическим планам развития;
- определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение;

– постоянством контроля исполнения как неотъемлемой части процесса планирования. Целью контроля является своевременное выявление отклонений в процессе выполнения плановых заданий и выработка рекомендаций по их устранению. Контроль исполнения планового задания осуществляется подразделением, ответственным за его выполнение, а также подразделением, ответственным за разработку данного планового задания. При необходимости к процедуре контроля могут привлекаться иные структурные подразделения Банка. Результаты работы по контролю выполнения плановых заданий отражаются в документах, содержащих анализ качества их выполнения. Данный анализ включает в себя заключения о полноте выполнения планового задания, соблюдении планового срока его выполнения, а также, при необходимости, о причинах выявленных отклонений и о рекомендациях по их устранению и недопущению в будущем.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии развития Банка на очередной горизонт стратегического планирования, так и в процессе ее реализации.

#### **Регуляторный риск (комплаенс-риск).**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процесс управления регуляторным риском включает в себя процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, и процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска.

1) Процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, включают в себя:

- выявление рискованных областей с точки зрения регуляторного риска, которое осуществляется на основании анализа основных факторов возникновения регуляторных рисков;
- оценка регуляторного риска;
- разработка плана минимизации регуляторных рисков;
- мониторинг эффективности мероприятий по минимизации регуляторных рисков.

2) Процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска, включают в себя:

- оценка случая реализации регуляторного риска;
- разработка плана мероприятий и доведение его до подразделений;
- проверка результатов реализации плана мероприятий.

### **10.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

#### **Функции коллегиальных органов управления и структурных подразделений Банка в области риск-менеджмента.**

**Совет директоров.** К компетенции Совета директоров «Тимер Банк» (ПАО), определенной Уставом Банка, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также особенности организации деятельности Совета директоров, определенные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Совет директоров несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления и контроля рисков.

**Комитет по аудиту и рискам** Совета директоров создан для обеспечения оперативного контроля Советом директоров финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдения Банком требований действующего законодательства и регулирующих органов, а также создания условий для надлежащего управления рисками. В компетенции Комитета в области управления рисками входит рассмотрение политики Банка по управлению рисками, подготовка рекомендаций по ее утверждению Советом директоров и предложений по ее пересмотру; подготовка предложений о получении Банком консультационных услуг по совершенствованию системы управления рисками; оценка сдвигов в конфигурации и внутренней структуре банковского риска, рассмотрение существенных финансовых и других рисков, включая кредитные, рыночные, операционные и стратегические риски, а также риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск (комплаенс-риск).

**Правление.** В области управления рисками Правление Банка утверждает базовые параметры системы управления рисками, положения и методики оценки рисков, программы и технологии по их снижению, положения о структурных подразделениях Банка, участвующих в процессе риск-менеджмента, персональные составы кредитных комитетов Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по рискам, и одобряет решения в рамках собственных полномочий

**Комитет по рискам.** Комитет оказывает содействие Правлению Банка в сфере управления рисками, укрепления системы управления, оперативного реагирования на критические риски, утверждает в рамках своих полномочий порядок совершения Банком операций и лимитов Банка в соответствии с внутренними документами (определение и формирование единых риск-правил), утверждает в рамках своих полномочий процедуры, обеспечивающие эффективное функционирование системы управления банковскими рисками.

**Комитет по управлению активами и пассивами.** Функциями данного Комитета в области управления рисками в пределах своей компетенции являются: утверждение лимитов, ограничивающих кредитные и операционные риски Банка, а также режимы их пересмотра; утверждение программы снижения рисков на контрагентов Банка; рассмотрение проекта плана мероприятий по восстановлению ликвидности и подготовка рекомендаций Совету Директоров по его утверждению.

**Кредитные комитеты** принимают в пределах своей компетенции решения о целесообразности проведения сделок с контрагентами Банка исходя из необходимости минимизации риска неисполнения ими своих обязательств перед Банком (кредитных рисков), а также максимизации степени экономической эффективности данных операций, утверждают программы снижения кредитных рисков Банка.

**Подразделение, осуществляющее функции комплаенс-контроля,** проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском, разрабатывает методологическую базу по управлению регуляторным риском Банка, осуществляет сбор данных о потерях от случаев реализации регуляторного риска, разрабатывает совместно с Ответственными подразделениями меры минимизации регуляторного риска.

**Подразделение финансового мониторинга** выполняет контроль за соблюдением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Управление рисков** проводит постоянный мониторинг банковских рисков, анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, выявление и наблюдение новых или не контролировавшихся ранее рисков; разрабатывает методическое обеспечение оценки рисков, регламенты своего взаимодействия с подразделениями Банка;

формирует предложения по установлению и корректировке величин базовых параметров риск-менеджмента, общепанковских лимитов и регламентов их корректировки; в соответствии с утвержденными регламентами осуществляет оценку рисков отдельных операций Банка и общепанковских рисков.

**Подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита**, на постоянной основе проводит контроль соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка технологий, установленных лимитов и регламентов утвержденных процедур риск-менеджмента; совместно со структурными подразделениями Банка участвует в разработке технологий и процедур снижения рисков, а также технологий и стандартов проведения банковских операций.

**Служба безопасности** ведет анализ и сбор информации о степени добросовестности и деловой репутации контрагентов Банка, обеспечивает функционирование и совершенствование системы защиты Банка от рисков физического воздействия, от несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.

**Юридическое подразделение** осуществляет управление правовым риском; разрабатывает стандартные формы юридических документов, используемых в финансово-хозяйственной деятельности Банка, и контролирует обязательность их использования всеми подразделениями Банка; обеспечивает правовое сопровождение эффективного функционирования структурных подразделений Банка.

**Подразделение, осуществляющее функции информационных технологий**, совместно с другими службами осуществляет мероприятия по управлению риском технологий; обеспечивает функционирование и совершенствование системы документирования действий сотрудников Банка, связанных с осуществлением финансовых транзакций, а также передачей и обработкой банковской информации; обеспечивает наличие разграничения прав доступа к информации, использования надежных методов защиты информации от несанкционированного доступа.

**Казначейство** на ежедневной основе проводит управление мгновенной и текущей ликвидностью; осуществляет расчет и контроль соответствия лимитов, установленным значениям данных лимитов, а также проводит мероприятия по приведению рисков к заданным значениям. Казначейство совместно с Управлением рисков участвует в разработке спецификаций предоставления информации, необходимой для оценки и мониторинга рисков, формирования предложений на установление лимитов.

**Подразделение маркетинга и связей с общественностью** участвует в разработке единой общепанковской стратегии формирования позитивного имиджа Банка и обеспечивает ее реализацию в пределах своей компетенции.

**Подразделение управления персоналом** контролирует соблюдение персоналом Банка положений внутренних стандартов общения с представителями клиентов и общественности; обеспечивает разработку и функционирование системы подбора и аттестации персонала, формирования кадрового резерва; контролирует наличие должностных инструкций сотрудников Банка, их соответствие стандартам Банка и своевременность актуализации.

**Структурные бизнес-подразделения Банка** иницируют новые операции и бизнес-процессы, представляя информацию о них в Подразделение риск-менеджмента для оценки и мониторинга сопутствующих рисков, а также определения величины и структуры необходимых лимитов; осуществляют текущий мониторинг уровня рисков в соответствии с утвержденными документами; иницируют предложения о пересмотре ранее установленных лимитов; совместно с Подразделением риск-менеджмента участвуют в разработке спецификаций предоставления

информации, необходимой для оценки и мониторинга рисков, формирования предложений на установление лимитов.

Принципы организации системы управления рисками

Интегрированность системы управления рисками.

Управление рисками охватывает различные направления деятельности Банка и связано с такими категориями целей, как стратегические, операционные, подготовка отчетности и соблюдение законодательства; процесс, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы корпоративного управления.

Осведомленность о риске.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Разделение полномочий.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками. Агрегированная оценка всех рисков осуществляется независимым подразделением – Управлением рисков Банка.

Контроль за уровнем риска.

Руководство и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Система внутреннего контроля позволяет осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками Банка.

Формирование коллегиальных органов по управлению рисками, обладающих полномочиями по управлению существенными для Банка рисками.

- специализированные комитеты принимают решения по управлению рисками;
- система комитетов сформирована с учетом структуры бизнес-модели Банка.

Независимость функции по управлению рисками.

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам;
- включение функции по управлению рисками в процесс принятия решений на всех уровнях,
- вовлечение функции по управлению рисками как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне;
- обеспечение независимости функции валидации.

Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, контролировать риски и управлять ими.

Постоянное совершенствование систем управления рисками.

Банк постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Ограничение принимаемых рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала) Банка.

При определении риск-аппетита Банк исходит из поставленных перед ним стратегических целей и задач, а также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

Независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется подразделением, проводящим внутренний аудит, и включает:

- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков на всех уровнях управления Банком;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных внутренними аудиторами нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств и пр.).

Процедуры управления рисками.

При организации процедур управления рисками «Тимер Банк» (ПАО) руководствуется общепринятыми в международной практике стандартами в этой области. В отношении каждого из существенных рисков Банк устанавливает:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров, единоличного (коллегиального) исполнительного органа за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;

- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками Банка убытков, понесенных по их вине Банком;
- информирование акционеров Банка об уровне принятых Банком рисков.

Управление рисками осуществляется с учетом мероприятий, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка.

Банком на периодической основе формируется и рассматривается органами управления отчетность по рискам.

### **10.3 Кредитный риск.**

Управление кредитным риском осуществляется кредитными комитетами Банка. В целях эффективного управления кредитными рисками и во избежание чрезмерной концентрации Банк осуществляет кредитную деятельность в рамках системы постоянного мониторинга структуры, состава и качества кредитного портфеля. Под чрезмерной концентрацией понимается чрезмерная зависимость Банка от вложений в активы, объединенные определенными признаками и подверженные влиянию однотипных факторов риска. Чрезмерная концентрация портфеля рассматривается Банком как повышенный фактор риска возникновения непредвиденных убытков, а, следовательно, риска снижения финансовой устойчивости Банка.

В целях ограничения принимаемых Банком кредитных рисков, управление кредитным портфелем осуществляется в предварительном порядке в процессе отбора заявок потенциальных заемщиков с учетом риска концентрации по связанности заемщиков, отраслевому признаку, географическому признаку, по срокам предоставления, формам кредитования (кредитных продуктов), по видам валют, по прочим параметрам, определенным Кредитной политикой Банка.

Измерение, оценка и мониторинг кредитного риска осуществляется путем анализа соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в Кредитной Политике Банка. Для минимизации субъективности процесса выдачи кредитов разработаны внутренние Методики банка, позволяющие оценить платежеспособность потенциальных заемщиков и вероятность потерь. Комплексная оценка уровня риска и качества ссуды дается в заключениях (профессиональное суждение) уполномоченных сотрудников Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Полномочия на проведение оценки определяются внутренними документами Банка (приказы, положения, должностные инструкции и др.).

Оценка кредитного риска и справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе:

- в процессе анализа возможности кредитования,
- при появлении обстоятельств (изменении качества):
  - а) при поступлении внешней информации,
  - б) при поступлении внутренней информации (например, случаи реструктуризации, изменения качества или размера обеспечения).
- один раз в три месяца (один раз в год, если отчетным периодом предприятия является год),
- по результатам анализа финансового состояния заемщика – юридического лица. Анализ производится в течение 30 дней, следующих за установленным законодательством сроком составления и сдачи отчетности в ИФНС. В отношении заемщика - физического лица анализируется информация об ухудшении финансового состояния (при поступлении таковой),
- ежемесячно - по фактам качества обслуживания долга заемщиком.



Банк не осуществляет кредитование заемщиков с высоким уровнем риска и при вероятности потерь близкой к 100%.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

Мероприятия по работе в кризисных ситуациях.

В соответствии с внутренними документами Банка о кредитовании определяются основные подходы к работе с проблемными должниками:

- а) Содействие должнику в разработке антикризисных мер;
- б) Достижение договоренности о внесудебном порядке реализации заложенного имущества, иного имущества должника, погашения задолженности поручителями (гарантами);
- в) Реструктуризация оставшегося долга;
- г) Претензионная работа, подача исковых заявлений в суд и другие мероприятия.

Система контроля и аудита – предполагает проведение Службой внутреннего аудита (СВА) Банка регулярных сплошных, выборочных и тематических проверок кредитного портфеля Банка. Полномочия и обязанности СВА Банка определяются отдельными внутренними документами Банка. Результаты проверок позволяют своевременно провести мероприятия по избежанию (снижению) риска, используются для ретроспективного анализа и прогнозирования риска в будущем.

Требования капитала на покрытие кредитного риска рассчитываются в соответствии с:

- Требованиями законодательства;
- Требованиями Базельского Комитета.

Измерение, оценка и мониторинг кредитного риска осуществляется Департаментом корпоративного бизнеса и Управлением рисков, путем анализа соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в Кредитной Политике Банка, результаты которого предоставляются Правлению Банка, Совету Директоров на ежемесячной (ежеквартальной) основе.

Методами снижения кредитных рисков являются страхование и диверсификация рисков. Банк использует следующие виды страхования рисков:

- Страхование залогов (имущественное страхование);
- Страхование жизни заемщика - физического лица;
- Страхование предпринимательского риска и др.

Диверсификация кредитного риска предполагает недопущение возникновения риска концентрации путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку и т.д.

### 10.3.1 Концентрация кредитных рисков.

Информация о классификации активов по категориям качества, видам финансовых операций, концентрации активов в разрезе сроков просроченной задолженности приведена на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», в данную форму не включаются активы, не подлежащие резервированию, в связи с чем возможны расхождения с данными по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». В частности, в состав требований по получению процентных доходов не включены процентные доходы по учетным векселям, начисленные до погашения (в корреспонденции со счетом 50408), в составе вложений в ценные бумаги также отражены только вложения, которые не переоцениваются и подлежат резервированию.

### Информация о результатах классификации активов по категориям качества

№	Показатели на 01.01.2018	Сумма требован ия	Активы в разрезе категории качества					Расчетный резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	34 546 236	13 461 689	1 715 807	2 773 975	6 791 955	9 802 810	12 967 064	6 286 572	27 498	563 502	3 379 680	2 315 892
1.1	Ссуды, осужденная к ней задолженность	30 897 352	13 141 983	1 687 953	2 613 756	5 256 874	8 196 786	11 823 893	4 985 763	26 102	531 904	2 569 494	1 858 263
1.2	Требования по получению процентных доходов	1 474 867	22 022	7 188	159 206	17 758	1 268 693	X	162 575	146	31 385	5 808	125 236
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	220 301	127 421	49 030	43 850	0	0	19 015	19 015	9 806	9 209	0	0

№	Показатели на 01.01.2017	Сумма требован ия	Активы в разрезе категории качества					Расчетны й резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
I	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	24 318 096	3 117 262	5 231 065	5 939 990	852 905	9 176 874	9 724 929	3 020 249	62 641	1 118 225	198 551	1 640 832
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20 654 711	1 473 069	5 198 602	5 255 930	849 017	7 878 093	9 569 478	2 724 719	62 271	975 480	197 882	1 489 086
1.2	Требования по получению процентных доходов	1 388 103	2 887	32 462	78 329	3 887	1 270 538	X	140 080	370	15 538	669	123 503

1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	3 125 057	256 241	912 603	593 696	114 092	124 8425	1 451 219	141 852	19 892	85 865	897	35198
-----	---	-----------	---------	---------	---------	---------	----------	-----------	---------	--------	--------	-----	-------

№	Информация по активам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	01.01.2018		01.01.2017	
		Сумма требований	Фактический резерв	Сумма требований	Фактический резерв
1.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	26 544	201	50 880	369
1.1	портфели требований II категории качества				
1.2	портфели требований III категории качества	0	0	0	0
1.3	портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
1.4	портфели требований V категории качества	1 600	1 200	5836	5836
1.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	296	53	361	3
1.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	68	51	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд				
2.1	портфели ссуд II категории качества	669 180	5 382	1 022 634	9 371
2.2	портфели ссуд III категории качества	18 009	2 182	28 793	4 015
2.3	портфели ссуд IV категории качества	14 905	6 292	18 537	7 041
2.4	портфели ссуд V категории качества	49 961	45 789	83 342	76 344
2.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4 319	1 723	6 303	2 915
2.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	2 412	1 704	4 149	1 385

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

№	Состав активов	01.01.2018	01.01.2017
---	----------------	------------	------------

	Сумма требования	В т.ч. с просроченными платежами					Резерв на возможные потери		Сумма требования	В т.ч. с просроченными платежами					Резерв на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактичес кий	до 30 дней		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактичес кий		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	5 149 673	2 710 154	2 715 524	4 801 300	2094460	0	0	0	866 491	868 702		
1.1	корреспондентские счета	X	X	X	X	16 027	16 027	125 438	X	X	X	X	7 518	7 518		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	4 995 031	2 547 466	2 547 466	3 966 262	1940606	0	0	0	733027	733027		
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	143 253	144 484	144 484	591 003	143253	0	0	0	124 111	124 111		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с	0	0	0	0	0	0	105 100	0	0	0	0	0	0		
	одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)															
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7	прочие требования	0	0	0	860	2 177	2 177	2 791	72	0	0	0	1835	1835		
1.8	требования по получению	0	0	0	10 529	X	5 370	10 706	10529	0	0	0	X	2211		



2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 428 033	0	1 840	33 022	1 379 182	X	148 880	1 360 492	8 197	10 409	7 448	1 151 684	X	128 024
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательст ва, из общего объема требований к юридическим лицам	445 707	0	11 136	0	338 238	365 248	129 479	881 023	35 252	2 960	0	332 915	411 379	136 511
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	874 547	6 530	4 614	3 832	386 139	457 213	350 290	1 024 577	58 319	38 740	13 089	333 101	446 094	335 504
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	527 196	4 794	3 536	887	146 541	196 283	110 185	592 550	3 257	36 582	12 948	104 717	188 511	107 048
3.3	автокредиты	98 169	16	0	350	89 569	88 318	85 031	103 459	414	913	59	79 603	83 664	79 350
3.4	иные потребительские ссуды	219 478	1 708	965	2 511	135 548	158 766	132 903	300 579	53 986	527	77	134 168	163 133	128 475
3.5	прочие требования	14 546	0	0	0	0	13 846	13 846	11 084	0	0	0	0	10 786	10 786
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 158	12	113	84	14 481	X	8 325	16 905	662	718	5	14 613	X	9 845
4	Итого	34 546 236	6 530	85 691	655 504	16 478 293	12 967 064	6 286 572	16 906	2 449 264	146 741	150 140	7 666 229	9 724 929	3 020 249

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

№	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери	Сумма требований	Фактический резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	28 144	1 401	56 716	6 205
1.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	14 712	1 266	33 710	192
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	13 112	66	31 850	164
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	1 860	28
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 600	1 200	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0
1.2	прочие ссуды, всего, из них:	13 432	135	23 006	6 013
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	13 432	135	17 170	177
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	5 836	5 836
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	752 055	59 645	1 153 306	96 771
2.1	ипотечные ссуды,	647 701	33 754	900 389	58 758
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	590 746	3 625	812 336	5 113
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 321	117	4 611	124

2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	14 934	1 789	19 345	2 620
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	12 576	5 082	13 537	4 738
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	7 934	5 951	17 590	13 193
2.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	17 190	17 190	32 970	32 970
2.2	автокредиты, всего, из них:	36 093	7 613	107 851	18 959
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	23 975	133	77 696	428
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 587	39	4 793	74
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 415	260	5 922	627
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 164	457	1 314	460
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	914	686	3 026	2 270
2.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	6 038	6 038	15 100	15 100
2.3	иные потребительские ссуды, всего, из них:	68 261	18 276	145 066	19 054
2.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
2.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	46 828	1 343	116 391	3 071
2.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 725	124	6 807	559
2.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	660	132	3 527	769
2.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 165	753	3 687	1 844
2.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	7 839	5 880	7 375	5 532
2.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	10 044	10 044	7 279	7 279

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

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

Показатель, (тыс. руб.)	01.01.2018	01.01.2017
-------------------------	------------	------------



Ссудная задолженность до вычета резервов	55 522 260	21 866 552
Задолженность по реструктурированным ссудам	3 777 328	3 125 057
Доля реструктурированного долга	6,8%	14,29%

### 10.3.3 Активы, переданные в залог и заблокированные активы.

По состоянию на 01.01.2018 в обязательствах Банка отражены займы, предоставленные Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в размере 9 900 000 тыс. руб. сроком на 10 лет, в размере 32 720 000 тыс. руб. сроком на 15 лет в целях финансового оздоровления, со стороны Банка Агентству предоставлено обеспечение в виде закладных залоговой стоимостью 680 317 тыс. руб. (балансовая стоимость составляет 860 805 тыс. руб.), прав требования по кредитам к физическим лицам залоговой стоимостью 329 132 тыс. руб. (балансовая стоимость составляет 432 590 тыс. руб.), прав требования по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям залоговой стоимостью 2 864 774 тыс. руб. (балансовая стоимость составляет 3 845 465 тыс. руб.), паев ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» в кол-ве 15076 штук залоговой стоимостью 539 682 тыс. руб. (балансовая стоимость составляет 1 500 999 тыс. руб.), объектов недвижимого имущества залоговой стоимостью 197 104,6 тыс. руб. (балансовая стоимость составляет 168 671 тыс. руб.).

Средства, депонированные в Банке России в виде обязательных резервов на 01.01.2018 составили 524 129 тыс. руб. (01.01.2017 составили 582 851 тыс. руб.).

### Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставл ения в качестве обеспечен ия Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 808 531	0	33 786 410	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 501 000	0	1 000 000	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 501 000	0	1 000 000	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	430 961	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	71 696	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	71 696	0

3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	359 265	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	359 265	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	295 613	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 845 465	0	8 986 438	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 293 395	0	340 497	0
8	Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	168 671	0	802 641	0
9	Прочие активы**	0	0	2 691 599	0

Для целей раскрытия балансовая стоимость показателей приведена до уменьшения на величину созданных резервов на возможные потери. В статью "Прочие активы" включены активы, не вошедшие в остальные статьи отчета. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Учет обремененных активов ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Банка России.

#### **10.3.4 Политика Банка в области обеспечения, подходы к оценке залогового имущества.**

Основная цель Работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых Заемщикам по Кредитному договору. Формирование качественного Залогового портфеля является основополагающим направлением в реализации залоговой политики Банка.

Работа с залоговым обеспечением Банка строится на следующих принципах:

- формирование качественного Залогового портфеля за счет ликвидных и быстрореализуемых залогов, а также адекватной оценки их рыночной, справедливой и залоговой стоимости;
- единство требований к Работе с залоговым обеспечением на всех без исключения уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

В соответствии с изложенными принципами основными стратегическими задачами Банка в части работы с залогами являются:

- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам Имущественного залогового обеспечения, формирование перечня приоритетных видов Имущественного залогового обеспечения;

- выработка основных методологических направлений, приемов и способов оценки предлагаемого в залог обеспечения и дальнейшее их совершенствование;

- разработка и совершенствование единой системы учета результатов Работы с залоговым обеспечением;

- аналитическая работа, а именно - сбор и систематизация информации о конъюнктуре рынка по основным видам Имущественного залогового обеспечения;

- обучение и методическая подготовка сотрудников по работе с залоговым обеспечением, повышение уровня их квалификации.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности с целью контроля за его наличием и состоянием, а также (для движимых вещей) обладать возможностью быть изъятыми, перемещенными в другое место, функционировать в другом месте без принципиального изменения качественных и количественных характеристик;

- информационной доступностью – сведения о предмете залога должны находиться в открытом доступе и должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Отдела залогового обеспечения Банка согласно их запросу, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;

- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;

- достаточной степенью ликвидности, т. е. быть быстрореализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Основная задача при подготовке заключения по оценке – указать количественные и качественные перспективы реализуемости предлагаемого Имущественного залогового обеспечения.

Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке:

Положением по оценке и мониторингу имущественного залогового обеспечения регламентировано использование сравнительного, доходного и затратного подходов при оценке недвижимого имущества.

При проведении оценки объектов недвижимости с целью залога могут быть использованы доходный, затратный и сравнительный подходы, выбор подходов и методов оценки должен быть адекватен требованиям оценки рыночной стоимости, в частности,

- для оценки частей здания, помещений и жилых помещений в целях залога использование затратного подхода нецелесообразно;

- для объектов возрастом более 10 лет затратный подход используется в большей степени в качестве справочного;

- при достаточно развитом вторичном рынке и наличии корректных аналогов приоритет при согласовании должен отдаваться результату, полученному в рамках сравнительного подхода.

Рыночная стоимость объекта оценки определяется как средневзвешенная величина между результатами расчетов, полученных в рамках доходного, затратного и сравнительного подходов.

Положением по оценке и мониторингу имущественного залогового обеспечения регламентировано использование при оценке рыночной стоимости машин и оборудования следующих подходов:

*1) Затратный*

Оценка рыночной стоимости затратным подходом предусматривает следующие этапы:

- определение полной восстановительной стоимости в виде стоимости замещения или воспроизводства;
- определение общего коэффициента износа;
- определение остаточной стоимости.

*2) Сравнительный*

Данный подход основывается на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними.

Для универсального оборудования, предназначенного для обработки широкой номенклатуры изделий, наибольшее распространение получил сравнительный подход, т.к. это оборудование выпускается в достаточно больших количествах, для него имеется сложившийся рынок и данные по конкретным сделкам или ценам предложения.

Затратный подход предусматривает определение стоимости исходя из затрат изготовителя машин и оборудования и реализуется в следующих методах.

При использовании затратного подхода процесс определения стоимости объекта оценки сводится к определению полной стоимости воспроизводства (восстановительной стоимости).

Метод сравнения с ценой предприятия-изготовителя применим в случае, когда аналогичные или идентичные объекты выпускаются промышленностью на момент оценки.

Сравнительный подход заключается в определении стоимости объекта по ценовой информации об аналогичных объектах и реализуется в методах прямого сравнения.

При использовании сравнительного подхода в качестве базы для определения стоимости машины обычно используются рыночные цены идентичных объектов или близких аналогов, в этих ценах уже учитывается функциональный и внешний износ, поэтому определяется только физический износ.

Метод прямого сравнения состоит в том, что для оцениваемого объекта подбирается один или несколько аналогов, для которых известны цены из каталогов (прайс-листов) или по итогам коммерческих сделок. Цена аналога корректируется на различия в главных параметрах и наличии добавочных устройств. Основными параметрами при определении аналога являются год выпуска, комплектация и дополнительные устройства.

Расчет рыночной стоимости производится с применением двух стандартных подходов к оценке, который потом согласуется в единое значение стоимости. При этом необходимо использовать весовые коэффициенты, которые показывают, какая доля стоимости, полученная в результате использования каждого из применяемого подхода, присутствует в итоговой величине рыночной стоимости машин и оборудования. В каждом конкретном случае необходим экспертный подход определения значений весовых коэффициентов, пропорционально погрешностям и результатам каждого из подходов.

Основной целью переоценки рыночной и залоговой стоимости обеспечения является определение его достаточности для покрытия остатка задолженности по кредиту (доступного лимита кредитования) в период действия кредитного договора.

Переоценка рыночной и залоговой стоимости обеспечения производится по результатам мониторинга залогового обеспечения в случае, если произошло изменение его характеристик по сравнению с первичным (либо предшествующим) осмотром, которые, по мнению сотрудника ОЗО (специалиста по работе с залоговым обеспечением филиала, операционного (дополнительного) офиса), могли оказать влияние на изменение его стоимости, а также в следующих случаях:

- возникновение проблемной (просроченной) задолженности по договору займа;
- рассмотрение вопроса о пролонгации срока действия договора займа;
- возникновение обременения предмета залога;
- наложение уполномоченными органами санкций, которые могут влиять на стоимость и ликвидность предмета залога;
- обращение взыскания на предмет залога с целью погашения задолженности Заемщика;
- иные события, которые могут существенно влиять на условия кредитной сделки, на стоимость и ликвидность залогового обеспечения.

Определение справедливой стоимости обеспечения, учитываемого при формировании резервов на возможные потери, производится не реже одного раза в квартал.

Процедура определения справедливой стоимости состоит в следующих действиях:

1) проверка состояния и наличия обеспечения. Допускается использовать данные планового и внепланового мониторинга;

2) анализ факторов, способных повлиять на стоимость обеспечения;

3) формирование вывода об изменении справедливой стоимости обеспечения:

- если факторы, способные существенно повлиять на стоимость обеспечения, не обнаружены, то сотрудник ОЗО (специалист по работе с залоговым обеспечением филиала, операционного (дополнительного) офиса) делает вывод о том, что справедливая стоимость залога не изменилась;

- если факторы, способные существенно повлиять на стоимость обеспечения обнаружены или с даты последней оценки обеспечения прошло более 1 года, то сотрудник ОЗО (специалист по работе с залоговым обеспечением филиала, операционного (дополнительного) офиса) проводит переоценку стоимости обеспечения. Допускается использовать результаты, полученные при проведении плановой и внеплановой переоценок.

Процесс подтверждения рыночной и справедливой стоимости недвижимого имущества рекомендуется осуществлять в следующем порядке.

1 раз в квартал проводится анализ изменения цен на рынке, к которому относится объект. Если снижение средних цен на рынке за период превышает 10%, то проводится переоценка объекта.

По итогам вышеуказанных действий:

- осуществляется вывод о необходимости проведения переоценки, порядок проведения переоценки аналогичен определению рыночной и справедливой стоимости

- если необходимость проведения переоценки отсутствует, то подтверждается стоимость на дату предыдущей оценки / подтверждения стоимости.

Если на одном из этих этапов руководитель ОЗО инициирует переоценку, или возникает необходимость переоценки в связи с падением дохода от объекта или падением цен на рынке больше, чем на 15%, то порядок проведения переоценки аналогичен определению рыночной и справедливой стоимости. В противном случае, подтверждается стоимость на дату предыдущей оценки / подтверждения стоимости.

Процесс подтверждения рыночной и справедливой стоимости движимого имущества рекомендуется осуществлять в следующем порядке:

На начальном этапе проводится проверка изменений, связанных с функционированием объекта движимого имущества, его техническим состоянием и степенью его загрузки. Изменения могут быть связаны с изменением общей экономической ситуации на предприятии, используемой технологической схемы производства, проведением/не проведением плановых и неплановых ремонтных работ и т.д.

Кроме этого проводится анализ экономической ситуации на рынке оборудования. В случае залога импортного оборудования анализируется динамика изменения курса валюты, в котором происходит ценообразование на объект залога по отношению к рублю РФ.

Если, по итогам мониторинга, согласно приведенным ранее пунктам, отсутствуют какие-либо изменения комплектации актива, условий его эксплуатации и уровне использования актива в рамках действующего имущественного комплекса, не выявлено ухудшение технического состояния актива, а также не произошло существенное изменение рыночных экономических показателей, снижение на рынке стоимости движимого имущества, аналогичного объекту залога, более чем на 5%, делается вывод об отсутствии существенных изменений, связанных с объектом и, как следствие, необходимости его переоценки.

В этом случае, подтверждается стоимость объекта, действительная на дату последней оценки / подтверждения стоимости.

В противном случае, проводится переоценка стоимости актива на дату проведения мониторинга. Порядок проведения переоценки аналогичен определению рыночной, справедливой и залоговой стоимости.

#### **10.3.5 Классификация полученного обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва, по категориям качества.**

<b>Показатель (в тыс. руб.)</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
Обеспечение 1 категории качества	750 000	995 233
Обеспечение 2 категории качества	5 388 227	10 504 178

#### **10.4 Рыночный Риск.**

Рыночный риск возникает при совершении Банком операции с финансовыми инструментами, стоимость которых подвержена изменениям на рынке. При этом рыночный риск включает в себя валютный, ценовой и процентный риски, а также влияние инфляции;

Управление рыночным риском осуществляется путем расчета лимитов по структуре торгового портфеля, учитывая сроки, валюту и виды торговых финансовых инструментов;

Требования по размеру капитала на покрытие рыночного риска учитывают влияние и размер валютного и процентного рисков и рассчитываются в соответствии с требованиями регулятора и Базеля II;

Измерение, оценка и мониторинг рыночного риска торгового портфеля осуществляется путем расчета рыночного риска (вар-оценка), анализа соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в рисковом профиле Банка, результаты которых предоставляются Правлению Банка на ежемесячной основе;

В целях управления рыночным риском Банк использует оценку риска по методике value-at-risk (Var). В частности, по данной методике Управлением рисков осуществляется оценка риска потери стоимости торгового портфеля ценных бумаг Банка.

В расчетах применяется методика Var-оценки, основанная на 2-х подходах анализа: метод вариации-ковариации и историческое моделирование. При анализе используются массив данных о рыночных котировках входящих в портфель инструментов за последние 2 года (500 торговых сессий) и используется доверительный интервал в 99%. Поставщиком рыночных котировок выступает информационно-аналитическое агентство «Thomson Reuters».

Под оценкой VAR принимается выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью.

**Var-оценка на 01.01.2018 (руб.):**

	<b>1-дневный VAR, с вероятностью 99%</b>	<b>30-дневный VAR, с вероятностью 99%</b>
<b>Метод вариации- ковариации</b>	723 151	3 960 861
<b>Историческое моделирование</b>	1 020 679	5 590 490
<b>Среднее</b>	871 915	4 775 675
<i>% от текущего портфеля</i>	0,46%	2,53%
	<b>1-дневный VAR, с вероятностью 95%</b>	<b>30-дневный VAR, с вероятностью 95%</b>
<b>Метод вариации- ковариации</b>	510 549	2 796 391
<b>Историческое моделирование</b>	408 166	2 235 615
<b>Среднее</b>	459 357	2 516 003
<i>% от текущего портфеля</i>	0,24%	1,33%

По результатам VAR-оценки с вероятностью 99% возможный убыток (риск снижения стоимости) по текущему портфелю не превысит 0,8 млн. рублей в течение 1 торгового дня (0,46% портфеля) и соответственно 4,7 млн. рублей в течение 1 месяца (2,53% портфеля).

Соответственно, с вероятностью 95% возможный убыток (риск снижения стоимости) по текущему портфелю не превысит 0,4 млн. рублей в течение 1 торгового дня (0,24% портфеля) и 2,5 млн. рублей в течение 1 месяца (1,33% портфеля).

Оценка рыночного риска, включающего фондовый, процентный и валютный риски, проводится также в соответствии с положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2016 рассчитывался по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР.$$

На 01.01.2017 рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

№ строки	Наименование риска	01.01.2018	01.01.2017
1	Процентный риск (ПР)	27 643	162 109
2	- общий процентный риск (ОПР)	2 239	25 998
3	- специальный процентный риск (СПР)	25 404	136 111
4	Фондовый риск (ФР)	990	1176
5	- общий фондовый риск (ОФР)	495	588
6	- специальный фондовый риск (СФР)	495	588
7	Валютный риск (ВР)	3 874	2 930
8	Рыночный риск (РР)	406 338	2 077 688
9	Товарный риск	0	0
10	Основной товарный риск	0	0
11	Дополнительного товарного риска	0	0
12	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0
13	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
14	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
15	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0

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

Ниже приведена информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018.

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	
<b>Балансовые активы</b>	<b>30 174 566</b>	<b>11 277 832</b>	<b>184 487</b>	<b>644 570</b>	<b>3 539 396</b>	<b>18 549 568</b>



Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	450 562
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	847 004
Ссудная задолженность, всего, из них:	29 972 086	11 277 762	184 397	644 570	3 521 396	13 623 640
кредитных организаций	28 136 602	11 101 260	0	0	0	13 447 565
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 797 776	109 888	128 892	334 964	1 906 729	72 088
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	37 708	66 614	55 505	309 606	1 614 667	103 987
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	24 748	52 477	34 824	125 855	1 524 789	71 521
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	241 179
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	606 183
Прочие активы	202 445	0	0	0	0	1 845 133
Основные средства и нематериальные активы	35	70	90	0	18 000	935 867
<b>Внебалансовые требования</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	30 174 566	11 277 832	184 487	644 570	3 539 396	18 549 568
<b>Балансовые пассивы</b>	<b>2 824 872</b>	<b>3 275 564</b>	<b>3 564 843</b>	<b>4 661 637</b>	<b>45 878 186</b>	<b>358 069</b>
Средства кредитных организаций, всего, из них:	659 672	1 006	1 509	3 018	1 236 033	0
на корреспондентских счетах	328 195	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	331 477	1 006	1 509	3 018	1 236 033	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 165 200	3 274 558	3 563 334	4 658 619	44 642 153	282 324
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	43 630	935	0	0	0	282 324
депозиты юридических лиц	70 827	439 531	24 306	728 396	44 380 713	0
вклады (депозиты) физических лиц	2 050 743	2 834 092	3 539 028	3 930 223	261 440	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	75 745
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>3 330</b>	<b>15 650</b>	<b>7 257</b>	<b>16 685</b>	<b>175 152</b>	<b>0</b>
<b>Итого балансовых пассивов и</b>	<b>2 828 202</b>	<b>3 291 214</b>	<b>3 572 100</b>	<b>4 678 322</b>	<b>46 053 338</b>	<b>358 069</b>

<b>внебалансовых обязательств</b>						
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>27 346 364</b>	<b>7 986 618</b>	<b>-3 387 613</b>	<b>-4 033 752</b>	<b>-42 513 942</b>	<b>X</b>
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	<b>524 120</b>	<b>133 105</b>	<b>0</b>	<b>-20 169</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
- 400 базисных пунктов	<b>-524 120</b>	<b>-133 105</b>	<b>0</b>	<b>20 169</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
временной коэффициент	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Сравнительная информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2017.

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	
<b>Балансовые активы</b>	X	X	X	X	X	531 099
Денежные средства и их эквиваленты	3 217	0	0	0	0	891 598
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	824 919	817 430	1 057 501	1 560 457	8 022 992	3 126 143
Ссудная задолженность, всего, из них:	476 635	0	0	0	0	2 757 579
кредитных организаций	300 229	717 974	960 664	1 118 614	5 750 731	255 377
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	48 055	99 456	96 837	441 843	2 272 261	113 187
физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
ссуды с использованием банковских карт	12 872	60 426	40 618	140 351	2 052 991	69 735
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	1 153 403
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	718 283
Вложения в долевы ценные бумаги	1 193 285	284	135	0	113	1 924 197
Прочие активы	83	154	225	156	18 000	683 886
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
<b>Внебалансовые требования</b>	<b>2 021 504</b>	<b>817 868</b>	<b>1 057 861</b>	<b>1 560 613</b>	<b>8 041 105</b>	<b>9 028 609</b>
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 195 425</b>	<b>4 830 490</b>	<b>2 386 098</b>	<b>3 855 410</b>	<b>12 646 380</b>	<b>X</b>
<b>Балансовые пассивы</b>	<b>553 618</b>	<b>1 402 664</b>	<b>1 509</b>	<b>3 018</b>	<b>1 239 336</b>	<b>0</b>
Средства кредитных организаций, всего, из них:	341 106	0	0	0	0	0

на корреспондентских счетах	212 512	1 402 664	1 509	3 018	1 239 336	0
межбанковские ссуды, депозиты	1 631 272	3 326 466	2 287 612	3 795 999	11 407 044	415 815
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	74 712	16 226	0	0	0	415 815
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	143 197	49 545	50 826	157 734	11 073 357	0
депозиты юридических лиц	1 413 363	3 260 695	2 236 786	3 638 265	333 687	0
вклады (депозиты) физических лиц	2 860	101 360	96 977	56 393	0	510
Выпущенные долговые обязательства	7 675	0	0	0	0	12 919
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	5 244	11 788	22 406	47 555	911 469	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 200 669</b>	<b>4 842 278</b>	<b>2 408 504</b>	<b>3 902 965</b>	<b>13 557 849</b>	<b>429 244</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>-179 165</b>	<b>-4 024 410</b>	<b>-1 350 643</b>	<b>-2 342 352</b>	<b>-5 516 744</b>	<b>X</b>
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Изменение чистого процентного дохода:	-6 868	-134 142	-33 766	-23 424	X	X
+ 400 базисных пунктов	6 868	134 142	33 766	23 424	X	X
- 400 базисных пунктов	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
временной коэффициент	X	X	X	X	X	531 099

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

на 01.01.2018	ДОЛЛАР США	ФУНТ СТЕР- ЛИНГОВ	ШВЕЙЦА РСКИЙ ФРАНК	ЕВРО	ТЕНГЕ	ЮАНЬ
Открытая валютная позиция	41 902	3 068	2 965	0	0	491
Суммарная величина открытых позиций	48 426					
Собственные средства Банка на дату	-5 164 828					
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	- 0,0094%					

на 01.01.2017	ДОЛЛАР США	ФУНТ СТЕР- ЛИНГОВ	ШВЕЙЦА РСКИЙ ФРАНК	ЕВРО	ТЕНГЕ	ЮАНЬ
Открытая валютная позиция	18 303	0	0	18 318	0	0

Суммарная величина открытых позиций	36 621
Собственные средства Банка на дату	-1 288 154
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	- 0,0028%

### **10.5 Риск потери ликвидности.**

Риск потери ликвидности возникает при следующих случаях:

- изменении источников финансирования, ведущему к недостатку ликвидных средств;
- при незапланированном уменьшении объема финансирования;
- при несоответствии между сроками погашения активов и сроками погашения по основным обязательствам;
- при изменении условий на рынке, влияющих на способность Банка быстро и с минимальной потерей стоимости реализовывать активы;
- при продаже с убытком долгосрочных инвестиционных или других активов для погашения краткосрочных обязательств;
- при потере доверия к Банку.

Контроль состояния ликвидности в Банке осуществляет Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), особое внимание уделяется мерам по защите интересов Банка в случае наступления одного из факторов, указанных как отклонение от нормальной ситуации. В рамках комитета отслеживается степень выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, и определяется максимальный потенциал Банка с позиций ликвидности при размещении активов в финансовые инструменты.

Особое внимание уделяется анализу структуры активов по срокам востребования и погашения. С этой целью проводится ГЭП-анализ активов и пассивов. Данные изучаются в динамике за каждый день месяца, а также сопоставляются с предыдущими отчетными периодами. Сравнение с предыдущими временными отрезками позволяет определить наиболее подходящую модель управления ликвидностью Банка в будущем. Результаты ГЭП-анализ доводятся до Правления банка на ежемесячной основе.

### **10.6 Операционный Риск.**

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных

операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

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

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

В рамках управления операционным риском Банк осуществляет выявление, идентификацию, классификацию и анализ операционных инцидентов, которые фиксируются в базе операционных инцидентов для дальнейшего анализа. Кроме того, производится анализ операционных потерь по счетам учета, а также стресс-тестирование уровня операционных потерь на основе данных учета операционных убытков.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- надлежащая подготовка персонала;

регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) Банк принимает по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При применении аутсорсинга Банк наряду с контролем за уровнем остаточного риска оставляет за собой право сохранять возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования. С использованием традиционных видов имущественного и личного страхования Банком могут быть застрахованы:

- здания и иное имущество (в том числе валютные ценности и внутренние ценные бумаги) — от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- сотрудники Банка — от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;

- носители информации и сама информация — на случай утраты.

В обязательном порядке Банк применяет страхование принадлежащего ему автотранспорта (ОСАГО), а также денежных и иных ценностей в хранилищах ценностей в случае, если кассовые хранилища не в полной мере соответствуют установленным требованиям Банка России.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

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

Банк минимизирует возникающие операционные риски путем создания резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П(579-П).

Значение операционного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г.

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операционный риск	166 184	166 184
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 323 671	3 323 671

#### **10.7 Правовой Риск.**

Правовой риск возникает вследствие нарушения Банком требований законодательства либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами – законодательства других государств;

Внутренние факторы правового риска:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, законодательства других государств (при совершении международных, деловых операций и операций, связанных с ними), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству страны нахождения Банка, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- нарушение Банком условий принятых обязательств;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских и иных операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

Внешние факторы правового риска:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе, в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права),

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в уполномоченные государственные органы, судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий обязательств;

- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;

Основными методами управления правовыми рисками являются:

- правовая стандартизация банковской и иной деятельности (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) разработка типовых форм договоров и соглашений;

- правовая экспертиза договоров и соглашений с учетом требований императивных норм, а также диспозитивных норм, законодательства страны, позволяющих максимально закрепить и защитить интересы Банка при заключении и исполнении указанных договоров и соглашений и предотвратить наступление неблагоприятных последствий для Банка;

- При заключении правовой экспертизы договоров и сделок, являющихся или связанных с международными деловыми операциями правовая экспертиза осуществляется на соответствие законодательству иностранного государства, самостоятельно Отделом международных отношений и торгового финансирования либо путем привлечения Юридического Управления банка, либо профессиональных международных консультантов при необходимости;

- проверка соответствия условий, заключенных договоров и соглашений Банком:

- а. требованиям законодательства Российской Федерации, международного законодательства;

- б. утвержденным типовым формам договоров и соглашений;

- с. утвержденным внутренним документам;

- разработка рекомендаций и механизмов по улучшению и/или изменению условий заключенных договоров и соглашений при изменении законодательства Российской Федерации, законодательства иностранного государства, требований внутренних документов Банка;

- участия в разработке и проведения правовой экспертизы учредительных и внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов согласно их иерархии;

- участия в разработке и проведения правовой экспертизы внутренних документов Банка, связанных с управлением дочерних и аффилированных компаний Банка;

- разработка предложений и рекомендаций по проектам нормативных правовых актов;

- юридический аудит, заключающийся в комплексной проверке либо в проверке по определенным вопросам деятельности, процессов, подпроцессов, осуществляемых Банком, на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации и/или иностранного государства, международному праву, а также внутренним нормативным документам Банка, и в разработке рекомендаций Правлению Банка по устранению выявленных несоответствий в результате аудита;

- постоянный мониторинг изменений и дополнений законодательства Российской Федерации;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной правовой информации;

- обжалование/оспаривание актов уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

Юридическое управление Банка осуществляет мониторинг изменения законодательства и своевременно оповещает заинтересованные подразделения о них. Требования по размеру капитала на покрытие правового риска учитываются в составе требований по размеру капитала на покрытие операционного риска.

## 11. Сегментный анализ

Банк анализирует деятельность сегментов в разрезе трех основных бизнес-направлений:

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

- розничные банковские операции - ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, эмиссия и обслуживание пластиковых карт международных платежных систем, предоставление ссуд, сдача в аренду сейфовых ячеек, денежные переводы, операции с монетами из драгоценных металлов, операции с иностранной валютой;

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

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основе прибыли до вычета налога на прибыль, предоставленной по отчетности, основанной на российских принципах бухгалтерского учета. Активы и обязательства, не приносящие процентный или комиссионный доход (расход) и не относящиеся к определенному бизнес-направлению, а также расходы, связанные с их содержанием, между сегментами не распределяются и отражаются в отчете в разделе «Нераспределенные».

По состоянию на 01.01.2018 основную долю в активах Банка занимают активы корпоративного сегмента – 51,74%, также существенную долю составляют активы инвестиционного сегмента – 37,18%.

По состоянию на 01.01.2018 обязательства розничного и корпоративного сегментов составляют 41,93% и 39,25% в обязательствах Банка соответственно.

Показатель, тыс. руб.	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспреде ленные
<b>на 1 января 2018 года</b>				
<b>Активы сегмента</b>	<b>10 168 592</b>	<b>1 268 497</b>	<b>41 781 009</b>	<b>1 683 997</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>43 745 053</b>	<b>12 446 731</b>	<b>1 889 740</b>	<b>329 836</b>
<b>2017 год</b>				
<b>Общий доход включает:</b>	<b>653 571</b>	<b>1 956 269</b>	<b>219 437</b>	<b>4 423 516</b>
- Процентный доход	601 435	214 796	219 437	0
- Комиссионный доход	52 136	17 379	0	
- Прочие операционные доходы		1 724 094	0	4 423 516



<b>Общий расход включает:</b>	<b>185 377</b>	<b>1 021 028</b>	<b>1 107 421</b>	<b>1 874 586</b>
- Процентный расход	152 889	1 021 028	34 163	
- Комиссионный расход	0	0	0	
- Прочие операционные расходы	32 488	0	1 073 258	1 342 064
- Накладные расходы				532 522
<b>Всего доходов/расходов до налогообложения</b>	<b>468 194</b>	<b>-788 748</b>	<b>-887 984</b>	<b>2 548 930</b>
<b>Резервы (создание/восстановление)</b>	<b>-460 490</b>	<b>22 403</b>	<b>-1 971 389</b>	<b>34 720</b>

Ниже приведена сопоставимая информация за 2016 год.

Показатель, тыс. руб.	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные
<b>на 1 января 2017 года</b>				
<b>Активы сегмента</b>	<b>14 121 456</b>	<b>2 142 322</b>	<b>10 147 621</b>	<b>884 284</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>11 381 216</b>	<b>10 653 433</b>	<b>4 844 903</b>	<b>263 955</b>
<b>2016 год</b>				
<b>Общий доход включает:</b>	<b>1 096 552</b>	<b>311 738</b>	<b>897 657</b>	<b>3 518 215</b>
- Процентный доход	861 715	276 620	897 615	
- Комиссионный доход	234 837	31 710	42	
- Прочие операционные доходы		3408		3 518 215
<b>Общий расход включает:</b>	<b>451 197</b>	<b>988 079</b>	<b>390 110</b>	<b>4 328 848</b>
- Процентный расход	215 899	987 516	88 703	
- Комиссионный расход		563		
- Прочие операционные расходы	235 298		301 407	3 562 863
- Накладные расходы				765 985
<b>Всего доходов/расходов до налогообложения</b>	<b>645 355</b>	<b>-676 341</b>	<b>507 547</b>	<b>-810 633</b>
<b>Резервы (создание/восстановление)</b>	<b>-288 683</b>	<b>3 994</b>	<b>-762 802</b>	

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

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры Банка		Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны	
		на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17

<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>						
	<b>Активы</b>						
1	Средства на корреспондентских счетах (ностро)	15 433	14 632	-	-	15 433	14 632
2	Резервы на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах (ностро)	- 7 871	- 3 072	-	-	- 7 871	- 3 072
3	Ссудная задолженность, в т.ч.:	2 898 185	2 898 518	47 151	101 220	2 898 185	2 898 518
3.1	просроченная задолженность	2 898 185	1 348 185	25 386	29 891	2 898 185	1 348 185
4	Резервы на возможные потери по ссудам	- 1 397 154	- 576 356	- 1 787	- 26 610	- 1 397 154	- 576 356
5	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	143 253	591 003	-	-	143 253	591 003
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
5.2	имеющиеся в наличии для продажи	143 253	591 003	-	-	143 253	591 003
5.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
6.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	- 143 253	- 30 083	-	-	- 143 253	- 30 083
7	Прочие активы, в том числе	11 579	10 418	501	1 622	11 579	10 418
	просроченная задолженность	9 275	3 152	-	-	9 275	3 152
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	- 5 649	- 2 113	- 474	- 558	- 5 649	- 2 113
	<b>Пассивы</b>	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов и кредитных организаций	1 225 445	1 226 086	5 706	653 332	1 225 445	1 226 086
10	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
11	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	-	710 927	4	201	-	710 927
	<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	-	-	-	-	-
13	Условные обязательства кредитного характера	-	-	229	407	-	-
14	Резервы по условным обязательствам	-	-	-	3	-	-
15	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>	-	-	-	-	-	-
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	702 241	7 158	9 957	-	702 241
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 158	8 816	-	-
	от ссуд и учтенных векселей кредитных организаций	-	617 959	-	1 141	-	617 959
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	84 282	-	-	-	84 282
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	6 123	7 889	181	38 643	6 123	7 889
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	950	181	1 048	3	950
	по привлеченным средствам кредитных организаций	6 120	6 939	-	37 595	6 120	6 939
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	4	54	9	8	4	54
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

В состав ссудной задолженности акционерам и аффилированным с ним лица входит стоимость учтенных векселей ООО «Издательство «Звук», которое на момент покупки векселей являлось акционером Банка, в связи с чем до погашения указанного долга должно включаться в состав связанных лиц. Стоимость векселей на указанные в отчете даты составляет 162 185 тыс. руб., сформированный резерв – 1 794 тыс. руб. Данная задолженность признана безнадежной к взысканию и будет списана в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка в 2022 году. Иная задолженность связанных лиц, признанная безнадежной к взысканию, на отчетную дату отсутствует.

Существенные условия сделок, заключенных Банком о связанными лицами в 2017 году, не отличались от условий стандартных заключаемых Банком сделок.

### 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентам

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	219 810	17 157
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	491 446	491 542
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	487 813	487 813
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 633	3 730
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	122 441	420 543
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	122 441	420 543
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 494	19 346
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 490	19 342

В отчете приведена информация о балансовой стоимости активов и обязательств без уменьшения на величину резервов.

#### **14. Списочная численность сотрудников и выплаты управленческому персоналу.**

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

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

Существующих соглашений относительно таких выплат в 2016 и 2017 гг. не было, в указанных периодах выплаты членам Совета Директоров не осуществлялись.

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

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

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

Сумма выплат управленческому персоналу за 2017 год – 1 058 тыс. руб., за 2016 год – 6 478 тыс. руб. Долгосрочные вознаграждения в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

В целях соблюдения риск-ориентированности с учетом положений Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» внутренними нормативными документами утвержден перечень должностей Банка, принимающих риски (члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности Банка.

Сумма выплат по работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительного органа за 2017 год составила 3 597 тыс. руб. (а также 982 тыс. руб. – отчисления в фонды), за 2016 год составила 13 682 тыс. руб. (а также 3 624 тыс. руб. – отчисления в фонды). Долгосрочные вознаграждения в 2016г. и 2017 г. не выплачивались.

Численность работающего персонала на 01.01.2018 г. составила 457 человек, на 01.01.2017 г. - 575 человек. Фонд начисленной заработной платы работников за 2017г. составил 211 516 тыс. рублей, за 2016 год – 259 394 тыс. рублей

В состав Правления на 01.01.2017 входило 3 члена, которые вышли из состава Правления до 01.01.2018 г. Новый состав Правления на 01.01.2018 года сформирован не был. Общая численность управленческого персонала на 01.01.2018 составила 9 человек (в течение года 9 человек), на 01.01.2017 составила 8 человек (в течение года 9 человек). Численность работников, принимающих риски, за исключением членов Правления на 01.01.2018 г. составила 9 человек. Совет директоров на 01.01.2018 состоял из 5 членов, на 01.01.2017 - из 5 членов. Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 году не выплачивались.

Гарантированные премии не предусмотрены системой оплаты труда Банка. Выходные пособия не выплачивались. Отсроченные вознаграждения не начислялись и не выплачивались. Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплат не производилась. Отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки не начислялись (отсутствуют).

**Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат):**

Размер выплат определяется с учетом целевых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка. При определении размера оплаты труда работников Банка, принимающих риски, учитываются уровни риска, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действия. Соотношение результатов работы с размером выплат отражено в Главе 6 Положения об оплате и материальном стимулировании труда персонала "Тимер Банк" (ПАО) утв. Советом директоров «Тимер Банка» ПАО 28.01.2016 г. Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы, предусмотрены Главами 6 и 8 Положения об оплате и материальном стимулировании труда персонала "Тимер Банк" (ПАО) утв. Советом директоров «Тимер Банка» ПАО 28.01.2016 г.

**Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:**

Выплаты с учетом долгосрочных результатов работы в течении отчетного периода не производились.

**Информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:**

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда отражена в Главе 6 Положения об оплате и материальном стимулировании труда персонала "Тимер Банк" (ПАО) утв. Советом директоров «Тимер Банка» ПАО 28.01.2016 г. Выплаты нефиксированной части оплаты труда за 2015-2016 гг. произведены в следующих размерах:

- Членам исполнительных органов: 2017 г. – 30,8 тыс. руб., 2016г. – 562,4 тыс. руб.
- Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: 2017 год – 424,4 тыс. руб., 2016г. -1 362 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ю. А. Коптелов

Т. С. Кузнецова

30.05.2018