

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 г ода

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1 , 2.2	42277	43100
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1 , 2.2	62950	25575
2.1	Обязательные резервы	2.1 , 2.2	5929	2444
3	Средства в кредитных организациях	2.1 , 2.2	208463	146463
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4	871390	536666
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4	22940	79703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4 , 3.1	44894	54158
11	Прочие активы	1.4	15485	7588
12	Всего активов	1.4 , 2.2	1268399	893253
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4	638946	270970
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		373881	83802
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1.4	3614	19321
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4	0	2399
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	1.4	10194	2130
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4	435	687
22	Всего обязательств	2.2	653189	295507
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.1	210000	210000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		28800	28800
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1226	-2740
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		361686	361271
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	15950	415
31	Всего источников собственных средств		615210	597746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.10	121848	53035
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.4	11152	16809
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4	131698	103021
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	10752	8666
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	117045	74203
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1.4	3901	20152
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4	17201	40543
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4	1392	1261
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4	14617	37258
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1.4	1192	2024
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		114497	62478
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.4	5291	28888
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.4	-1	214
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119788	91366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.11	0	-594
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.11	1692	-17484
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4	-34010	6967
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4	31599	6253
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2.11	213	237
12	Комиссионные доходы	1.4	4158	2621
13	Комиссионные расходы	1.4	1312	1267
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1.4	-9492	-5988
17	Прочие операционные доходы	1.4	146	1527
18	Чистые доходы (расходы)		112782	83638
19	Операционные расходы	1.4	87542	77875
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	25240	5763
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4	9290	5348
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4	15950	415
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15950	415

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	2,12	652277.0	4009.0	648268.0
1.1	Источники базового капитала:		600486.0		600071.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		210000.0		210000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		210000.0		210000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		28800.0		28800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		361686.0	415.0	361271.0
1.1.4.1	прошлых лет		361686.0	415.0	361271.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-795.0	795.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-795.0	795.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-795.0	795.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		600486.0	1210.0	599276.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		600486.0	1210.0	599276.0

1.8	Источники дополнительного капитала:		52547.0	2799.0	49748.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		9017.0	9017.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		9017.0	9017.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		43530.0	-6218.0	49748.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		43530.0	-6218.0	49748.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		756.0		756.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		454.0	-302.0	756.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		302.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		756.0		756.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		51791.0	2799.0	48992.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	2.12	1534969.0	280854.0	1254115.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	2.12	1534969.0	280854.0	1254115.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2.12	1534969.0	280854.0	1254115.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		39.1	X	47.8
3.2	Достаточность основного капитала		39.1	X	47.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		42.5	X	51.7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.						
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов,	2.12	108227	108227	0	68675	68675	0	0

	всего, из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2.12	108227	108227	0	68675	68675	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2.12	187404	186504	37301	13572	13572	2714	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	2.12	97049	97049	19410	13524	13524	2704	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	2.12	90355	89455	17891	48	48	10	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2.12	654336	648462	648462	553053	536666	536666	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	исполченные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2.12	212554	185500	255778	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2.12	116724	112361	146069	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2.12	95830	73139	109709	0	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2.12	109324	109324	327972	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2.12	109324	109324	327972	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2.12	17196	16762	10839	2803	2775	2775	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2.12	11152	10839	10839	2803	2775	2775	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	2.12	6044	5923	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

				тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	2.2	16751.0	19611.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		335024.0	392210.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		303356.0	368982.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31668.0	23228.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2.2	45230.0	153081.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	2.2	3272.5	11707.0	
7.1.1	общий	2.2	779.2	2547.2	
7.1.2	специальный	2.2	2493.3	9159.8	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	2.2	345.9	539.5	
7.2.1	общий	2.2	173.0	269.8	
7.2.2	специальный	2.2	172.9	269.7	
7.3	валютный риск		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.12	34263	4185	30078	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.12	10645	-5742	16387	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.12	23183	10179	13004	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2.4, 2.12	435	-252	687	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату			
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	2.5, 2.12	600486.0	600486.0	600486.0	600071.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1.4	1301512.0	1147605.0	1158850.0	975518.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.5	0.5	0.5	0.6

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78631 (номер пояснений: 2.12), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 59730;
- 1.2. изменения качества ссуд 7620;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 11281.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 84372, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 48741;
- 2.3. изменения качества ссуд 21363;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 14268.

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	2.13	5.0	39.1	47.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	2.13	6.0	39.1	47.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	2.13	10.0	42.5	51.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.13	15.0	99.1	190.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.13	50.0	326.3	279.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.13	120.0	22.4	38.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.13	25.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.0	Максимальное 23.5 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	2.13	800.0	114.6	89.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.13	50.0	15.7	12.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2.13	3.0	1.5	1.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	1.4	1268399
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2.4	11430
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1279829

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	1.4	1290082.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1290082.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2.4	16761.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5331.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2.4	11430.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	2.5 , 2.12	600486.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.4 , 2.4	1301512.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.5

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-10678	8182
1.1.1	проценты полученные	2.14	132691	113077
1.1.2	проценты уплаченные	2.14	-14583	-17390
1.1.3	комиссии полученные	2.14	4158	2621
1.1.4	комиссии уплаченные	2.14	-1312	-1267
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2.14	1709	-18929
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2.14	-34010	6967
1.1.8	прочие операционные доходы	2.14	-168	1741
1.1.9	операционные расходы	2.14	-87609	-74531
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	2.14	-11554	-4107
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-39335	-814892
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2.14	-3485	12701
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.14	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.14	-332039	462361
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	2.14	-63368	-2496
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.14	367976	-1181366
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2.14	-10414	-104747
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2.14	1995	-1345
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2.14	-50013	-806710
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.14	-155475	-142002
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.14	212619	632611
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.14	-10017	-1837
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.14	753	14305
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.14	47880	503077
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2.14	53164	96838
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.14	51031	-206795
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.14	212694	419489
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.14	263725	212694

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) за 2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, строение 1

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации и имеет Дополнительный офис «Ломоносовский», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5.

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Банк в соответствии с уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет такие виды операций и сделок, как:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Отчетность и пояснительная записка опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

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

С учетом сохранения неопределенности, порожденной кризисными явлениями в мировой экономике, Банк сосредоточился на проведении операций, требующих в первую очередь среднесрочного планирования, а также уделял особое внимание встречному компенсированию возможных потерь от различных видов деятельности. Финансовый кризис также изменил и условия деятельности, объективно скорректировал дальнейшее развитие в направлении более консервативных подходов при выдаче новых кредитов и в формировании резервов на возможные потери в связи со снижением качества активов.

Банк в 2015 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, являлось предоставление кредитных услуг и проведение операций на рынке ценных бумаг. Деятельность Банка носила планомерный характер опережающего развития наиболее перспективных направлений деятельности при одновременном создании предпосылок для быстрого наращивания объема и спектра тех видов банковских операций и услуг, которые могут быть востребованы в случае изменения конъюнктуры рынка. В целях эффективного управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в Банке действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

1.3. Информация о перспективах развития Банка.

Ситуация в мировой экономике и, в частности, на финансовых рынках в 2015 г. продолжит оказывать существенное воздействие на внутрироссийскую экономическую конъюнктуру. Характерной особенностью этого процесса будет одновременное присутствие разнонаправленных факторов, как само возникновение которых, так и последствия их взаимодействия будут отличаться низкой возможностью прогнозирования. Таким образом, сохраняющаяся нестабильность мировой экономики и низкий уровень предсказуемости протекающих в ней процессов делают актуальным усиление консервативной направленности в планировании и организации деятельности Банка.

Основным содержанием нового этапа в развитии должно стать сохранение достигнутых позиций в банковской сфере и повышение качества банковской деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

В процессе консолидации в банковской сфере, базирующейся на экономических интересах участников рынка, Банк во все возрастающей степени будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Основной задачей является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как универсальной стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Приоритетными направлениями Банк считает развитие рынка банковских услуг, увеличение объемов привлечения денежных средств, операций на рынке ценных бумаг, развитие межбанковского бизнеса. Банк планирует расширение использования систем денежных переводов, путем подключения к различным системам. Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Банк планирует работать как в традиционных для себя сегментах (средний и малый бизнес), так и с крупными корпоративными клиентами. Кроме того, Банк стремится к тому, чтобы стать еще более устойчивым финансовым институтом, поэтому стратегической задачей является дальнейшее увеличение уставного капитала путем наращивания прибыли, а также Банк может рассматривать вопросы привлечения новых акционеров в результате дополнительной эмиссии акций Банка.

1.4. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, были операции кредитования юридических и физических лиц, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Наименование статьи	На 01.01.16 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	105 227	8,3	68 675	7,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	208 463	16,4	146 463	16,4
Чистая ссудная задолженность	871 390	68,7	536 666	60,1
Чистые вложения в ценные бумаги	22 940	1,8	79 703	8,9
Основные средства и запасы	44 894	3,6	54 158	6,1
Прочие активы	15 485	1,2	7 588	0,8
Всего активов	1 268 399	100	893 253	100

Увеличение объемов кредитования и увеличение остатков денежных средств в ЦБ РФ вызваны существенным приростом объемов средств на счетах клиентов.

Предоставление кредитных услуг остается приоритетным направлением в деятельности. Банк предоставляет ссуды и кредитные линии различных видов, использует разнообразные формы кредитования. Предоставляются кредиты, краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. В условиях снижения объемов кредитования предприятий, временно свободные денежные средства размещались в ценные бумаги и на рынке межбанковского кредитования.

Структура пассивов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.01.16 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	638 946	50,4	270 970	30,3
Выпущенные долговые обязательства	3 614	0,3	19 321	2,2
Прочие обязательства	10 194	0,8	2 130	0,2
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	2 399	0,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	435	0,0	687	0,1
Собственные средства	615 210	48,5	597 746	66,9
Всего пассивов	1 268 399	100	893 253	100

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются собственные средства и привлеченные средства клиентов. В составе собственных средств (капитала) доминирующую роль занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и средства, внесенные акционерами в уставной капитал. На 01.01.2016 г. удельный вес нераспределенной прибыли в составе собственных средств Банка составил 55,4 %, а акционерного капитала 32,2 %.

Привлеченные средства в основном сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц. Удельный вес вкладов физических лиц в привлеченных средствах составил 58,2 %.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в Москве и Московской области. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению в банк новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Структура доходов / расходов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Показатели		За за 2015 год (тыс. руб)	За за 2014 год (тыс. руб)
1	Процентные доходы	131 698	103 021
2	Процентные расходы	-17 201	-40 543
3	Изменение резервов	-4 201	22 900
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-34 010	6 967
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31 599	6 253
6	Доходы / расходы от операций с ценными бумагами	1 692	-18 078
7	Комиссионные доходы	4 158	2 621
8	Комиссионные расходы	-1 312	-1 267
9	Операционные расходы	-87 542	-77 875
10	прочие доходы	359	1 764
11	Начисленные (уплаченные) налоги	-9 290	-5 348
	Финансовый результат	15 950	415

Увеличение процентных доходов вызвано существенным увеличением объемов кредитования.

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и валютных операций, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Совокупные затраты на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов для хозяйственных нужд, включая НДС, увеличились - на 8,5 % и составили 728 тыс. руб.

В отчетном периоде в основном Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России. Практически все операции проводились в пределах Москвы и Московской области.

Структура вложений Банка в ценные бумаги.

Наименование	На 01.01.16 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 778	90,6	76 331	95,8
- эмитированные в валюте РФ	0		63 038	
- эмитированные в долларах США	20 778		13 293	
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	2 162	9,4	3 372	4,2
ИТОГО	22 940	100	79 703	100

Структура портфеля ценных бумаг не менялась в отчетном периоде

1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

За прошедший 2015 год все изменения, произошедшие в деятельности Банка и события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость, неразрывно связаны с изменениями и событиями, происходившими в этот период в банковской системе страны, на ее финансовых рынках и в общеполитической жизни.

При планировании и ведении своей деятельности в 2015 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 652 277 тыс. руб. За отчетный период величина собственных средств выросла на 4 009 тыс. руб. или на 0,6 %. Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2016 г. составила 26,1 %. В состав капитала включается субординированный депозит. Субординированный депозит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 01.01.2016 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 43 530 тыс. руб.

Валюта баланса выросла на 57,2 % и по состоянию на 01.01.2016 года составила 2 494 487 тыс. руб. Увеличение связано с увеличением средств клиентов на счетах физических и юридических лиц.

Деятельность всех подразделений АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) была, по-прежнему, направлена на укрепление и расширение клиентской базы. Основной особенностью услуг, предоставляемых Банком, по-прежнему, является качественное, оперативное и комплексное удовлетворение потребностей Клиентов путем создания всех условий для долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Важнейшей составляющей работы с клиентами остается совершенствование клиентского менеджмента, что в свою очередь дает возможность предоставления клиентам персональных услуг и обслуживание только законодательно разрешенных финансовых потоков. Преимущественным остается индивидуальный подход к корпоративным клиентам, персональное курирование и ответственность менеджеров за каждую сделку Банка.

1.6. Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном году

Общее руководство деятельностью АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

С 01.01.2015г. по 30.09.2015г. в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

В период с 01.01.2015г. по 27.05.2015г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 01/05/2014-ОСА от 23.05.2014г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет 3,4657% акций Банка на праве собственности. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

21.04.2015г. Вавилова Екатерина Павловна (супруга Вавилова Валентина Валерьевича) приобрела 10 615 000 штук акций, что составляет 5,0550% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). Образовалась группа лиц, владеющая 17 893 000 штук акций, что составляет 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

- **Заславский Юрий Анатольевич** - член Совета директоров. Ажакциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Яхимович Виктор Иванович** - член Совета директоров, независимый директор. Ажакциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Тенюшко Александр Александрович** - член Совета директоров. Ажакциями Банка владеет косвенно, через третьих лиц (ООО «СП СТФ-ЮС»), является бенефициарным собственником ООО «СП СТФ-ЮС» (50% доли в уставном капитале). За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Чага Иван Валерьевич** - член Совета директоров. Ажакциями Банка владеет косвенно, через третьих лиц (ООО «ПНТК «АНКЕРО»), является бенефициарным собственником ООО «ПНТК «АНКЕРО» (50% доли в уставном капитале). За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

В период с 27.05.2015г. по 31.12.2015г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 27/05-2015 от 27.05.2015г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет 3,4657% акций Банка на праве собственности. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

21.04.2015г. Вавилова Екатерина Павловна (супруга Вавилова Валентина Валерьевича) приобрела 10 615 000 штук акций, что составляет 5,0550% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). Образовалась группа лиц, владеющая 17 893 000 штук акций, что составляет 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

- **Заславский Юрий Анатольевич** - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Яхимович Виктор Иванович** - член Совета директоров, независимый директор. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Чага Иван Валерьевич** - член Совета директоров. Акциями Банка владеет косвенно, через третьих лиц (ООО «ПНТК «АНКЕРО»), является бенефициарным собственником ООО «ПНТК «АНКЕРО» (50% доли в уставном капитале). За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

- **Дементьев Алексей Андреевич** - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющем 9,9895% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), является его единоличным исполнительным органом. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

27.05.2015г. состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором:

- Результаты деятельности Банка в 2014 году признаны удовлетворительными. Утверждены отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2014 год:

- Утвержден Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2015г., в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчета о движении денежных средств: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведений об обязательных нормативах; пояснительной записки.

- Принято решение чистую прибыль, полученную по результатам 2014 года в размере 415 034,38 (Четыреста пятнадцать тысяч тридцать четыре) рубля 38 копеек не распределять и направить на развитие Банка.

- Принято решение дивиденды по акциям по результатам 2014 финансового года не выплачивать.

- Опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2014 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

- Принято решение вознаградить членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивать и не компенсировать расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

- Установлены выплаты членам Совета директоров Банка на период исполнения ими своих обязанностей одновременно в размере 20 000,00 (Двадцать тысяч) рублей 00 копеек каждому члену Совета директоров и 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей 00 копеек.

Принято решение одобрить вступление АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в члены «Национальная фондовая ассоциация (Саморегулируемая некоммерческая организация)» (ОГРН 1037739452981 ИНН 7717088481).

15.09.2015г. состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором:

Акционеры Банка одобрили крупную сделку по заключению Банком Договора о субординированном займе с Компанией RODBER Ltd. на следующих условиях:

Компания RODBER Ltd (Займодавец) предоставляет Банку (Заемщик) заем в безналичном порядке. Заем предоставляется Компанией RODBER Ltd Банку не позднее 90 (Девяносто) дней с даты получения Компанией RODBER Ltd от Банка копии документа, свидетельствующего о подтверждении территориальным учреждением Банка России соответствия условий Договора о субординированном займе требованиям, установленным п. 3.1.8 Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (далее по тексту – Положение № 395-П) и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Займодавец предоставляет Заемщику заем в сумме 350000000,00 (Триста пятьдесят миллионов) рублей, а Заемщик обязуется вернуть сумму займа единовременным платежом в полном объеме в день истечения 7 (Семи) лет с даты предоставления займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором о субординированном займе.

За пользование займом, предоставленным в рамках Договора о субординированном займе, Заемщик уплачивает Заемодавцу проценты по ставке 6,75% (Шесть целых, семьдесят пять сотых) процентов годовых.

12.11.2015г. состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором:

Акционеры Банка одобрили изменение срока предоставления субординированного займа по крупной сделке планируемой к заключению Банком - Договора о субординированном займе с Компанией RODBER Ltd. на следующих условиях:

Компания RODBER Ltd (Займодавец) предоставляет Банку (Заемщик) заем в безналичном порядке. Заем предоставляется Компанией RODBER Ltd Банку не позднее 90 (Девяносто) дней с даты получения Компанией RODBER Ltd от Банка копии документа, свидетельствующего о подтверждении территориальным учреждением Банка России соответствия условий Договора о субординированном займе требованиям, установленным п. 3.1.8 Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (далее по тексту – Положение № 395-П) и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Займодавец предоставляет Заемщику заем в сумме 350000000,00 (Триста пятьдесят миллионов) рублей, а Заемщик обязуется вернуть сумму займа единовременным платежом в полном объеме в день истечения 10 (Десяти) лет с даты предоставления займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором о субординированном займе.

За пользование займом, предоставленным в рамках Договора о субординированном займе, Заемщик уплачивает Заемодавцу проценты по ставке 6,75% (Шесть целых, семьдесят пять сотых) процентов годовых.

1.7. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном периоде.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка:

- **Единоличный исполнительный орган Банка в период с 02.06.2014г. по 31.12.2015г. на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол СД №04/05/2014 СД от 29.05.2014г.):**

Заславский Юрий Анатольевич - (Председатель Правления).

Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка единоличным исполнительным органом Банка не совершалось.

- Коллегиальный исполнительный орган в период с 03.07.2014г. по 31.12.2015г.:

- Заславский Юрий Анатольевич - Председатель Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенина Наталья Сергеевна – член Правления (Заместитель Председателя Правления по операционной работе). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна – член Правления (Главный бухгалтер). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

1.8. Сделки по отчуждению и приобретению акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.

21 апреля 2015 года Вавилова Екатерина Павловна приобрела 10615000 (Десять миллионов шестьсот пятнадцать тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 5,0550 % голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

По результатам сделки из состава акционеров Банка вышли: ООО «Бинорт», ООО «Комплексные Системы автоматики», ООО «Электроцит-Энергокомплекс».

21.04.2015 года в составе акционеров Банка образовалась группа лиц, приобретающая свыше одного процента акций Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) Вавилов Валентин Валерьевич и Вавилова Екатерина Павловна, владеющая 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

26 октября 2015 года Ямолдин Алексей Павлович приобрел 5 136 650 (Пять миллионов сто тридцать шесть тысяч шестьсот пятьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 2,4460% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

26 октября 2015 года Буланова Ольга Леонидовна приобрела 15841350 (Пятнадцать миллионов восемьсот сорок одна тысяча триста пятьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 7,5435 % в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

По результатам сделок по приобретению акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) Ямодиным Алексеем Павловичем и Булановой Ольгой Леонидовной из состава акционеров Банка вышло ООО «Энерго-Плюс».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе повсеместно требовала особого повышенного внимания к эффективному контролю за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего, связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

Банк концентрировал усилия по минимизации кредитного, рыночного и операционного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, пусть даже с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу, а также соблюдение всех экономических нормативов установленных Банком России.

Принятая система управления и контроля за рисками, действующая в Банке, позволила оптимизировать влияние основных присущих Банку рисков на его капитал и финансовый результат отчетного года.

По итогам 2015 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску страновой концентрации.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.

	на 01.01.2016г, тыс. руб.			на 01.01.2015г, тыс. руб.		
	РФ	Страны СНГ	Другие страны	РФ	Страны СНГ	Другие страны
Активы						
Средства в кредитных Организациях	111 865	0	0	146 463	0	0
Обязательства						
Вклады физических лиц	370 005	3 876	0	83 801	1	0

Банк не имел требований к нерезидентам и существенных обязательств перед нерезидентами. На отчетную дату активы вне территории России отсутствовали, обязательства перед иностранными контрагентами незначительны.

Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

№ п/п		на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в порт-феле, %	на 01.01.2015 тыс. руб.	Уд. вес в порт-феле, %
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	722 945	82,0	494 375	89,4
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.2	транспорт и связь				
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	83 089	9,4	75 000	13,6
1.4	Сельское хозяйство	150 000	17,0	0	0
1.5	прочие виды деятельности (лизинг)	264 856	30,0	419 375	75,8
1.6	кредитным организациям	225 000	25,5	0	0
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	249 978	28,3	0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям				
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	159 090	18,0	58 678	10,6
3.1.	жилищные кредиты	7 215	0,8	11 658	2,1
3.1.1	в том числе, ипотечные	7 000	0,8	8 000	1,4
3.2.	иные потребительские ссуды	151 875	17,2	47 019	8,5
3.3.	прочие требования	0	0	0	0
	ИТОГО (п.1 + п.3)	882 035	100	553 053	100

Анализ структуры предоставленных кредитов показывает концентрацию кредитного риска на заемщиках субъектах малого и среднего предпринимательства. Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает на себя повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения. Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимает кредитование операций, связанных с консалтинговой деятельностью и межбанковским кредитованием. Увеличилось кредитование торговой деятельности. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля корпоративных клиентов имеет резервы для улучшения.

2.2. Описание рисков.

Описание кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, учтенным Банком векселям.

Банк контролировал общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. При выдаче кредитов особое внимание уделялось анализу кредитоспособности заемщиков и контрагентов Банка с применением рейтинговых оценок и других факторов, которые позволяли обеспечивать объективную оценку кредитного риска заемщика и контрагента и определять вероятности дефолта заемщиков и контрагентов.

Управлению кредитным риском, а также контролю качества кредитного портфеля уделялось особое внимание. В Банке осуществлялся регулярный мониторинг кредитного риска и применялись соответствующие процедуры для управления кредитным риском. Банк также управлял кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения. Банк проводил мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий, просроченная ссудная задолженность, а также ссуды 5 группы риска в портфеле Банка отсутствуют.

Информация о качестве активов на 01.01.2016г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 114 976	299 551	690 910	41 386	83 089	40
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	882 035	111 262	646 310	41 374	83 089	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	225 000	0	225 000	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	208 914	146 427	44 475	12	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	22 940	22 940	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	964	922	2	0	0	40
1.5	Требования по получению процентных доходов	123	0	123	0	0	0
1.6	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.9	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
1.10	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	779 357	238 418	429 204	111 700	0	35
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	553 053	12 154	429 199	111 700	0	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	146 463	146 463	0	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	79 703	79 703	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	138	98	5	0	0	35
1.5	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
1.6	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными	0	0	0	0	0	0

	бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
1.10	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Сформированный резерв под активы, подверженные кредитному риску

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2016г.		01.01.2015г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	76 840	7,0	56 461	8,1
2.	Фактически созданный резерв	11 137	1,0	16 423	2,3
2.1.	II	10 689	1,0	16 179	2,3
2.2.	III	408	0,0	209	0,0
2.3.	IV	0	0	0	0
2.4.	V	40	0,0	35	0,0

Сформированный расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2016г.		01.01.2015г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты	76 349	8,7	56 425	10,2
2.	Фактически созданный резерв	10 645	1,2	16 387	2,9
2.1.	II	10 243	1,2	16 178	2,9
2.2.	III	402	0,0	209	0,0
2.3.	IV	0	0	0	0
2.4.	V	0	0	0	0

Просроченные активы

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1	Общая просроченная задолженность	0	0	0	0
1.1.	до 30 дней	0	0	0	0
1.2.	от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.3.	от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.4.	свыше 180 дней	0	0	0	0

Просроченные кредиты и размещенные депозиты

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1	Просроченная задолженность кредиты и размещенные депозиты	0	0	0	0
1.1.	до 30 дней	0	0	0	0
1.2.	от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.3.	от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.4.	свыше 180 дней	0	0	0	0

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г отсутствовали.

Информация о реструктурированных активах и ссудах

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно;
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно;

а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии принятой методикой оценки финансового положения заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Например, изменение срока погашения ссуды, основного долга, увеличение лимита по кредитной линии в связи с изменением условий контракта (увеличением суммы контракта, сроков расчетов, объема работ), на который была предоставлена ссуда.

В отчетном периоде было реструктурировано три ссуды заемщиков, причины признания ссуд реструктурированными: увеличение сроков предоставления кредитов и снижение процентной ставки за пользование ссудой.

Сведения о реструктурированных ссудах

№ п/п	Перечень активов	01.01.2016г. тыс. руб.	01.01.2015г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 092 036	779 357
1.1.	реструктурированные активы, всего:	70 989	0
	доля в общей сумме активов	6,5 %	0
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	882 035	553 053
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	70 989	0
	доля в общей сумме ссуд	8,0 %	0
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	70 989	0
1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	13 089	0
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	0	0

В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную консервативную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. В 2015 году качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Описание рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- рыночный риск по торговым позициям, включающий в себя процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок долговых ценных бумаг;
- валютный риск — риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- фондовый риск — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций.

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты :

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг:
 - лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов,
 - ограничения на долю в отдельном выпуске,
- рыночные риски операций на валютном рынке:
 - лимиты открытых позиций по видам валют внутри дня и на конец дня,

Значения рыночного риска и его составляющих

в тыс. руб.

	По состоянию на 01.01.2016г	По состоянию на 01.01.2015г.
Процентный риск	3 272	11 706
Фондовый риск	336	540
Валютный риск (ОВП)	2 418	10 924
Рыночный риск	45 230	153 081

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 28.09.12г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковским положением о рыночном риске.

Банк принимал на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе, Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Описание валютного риска

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют и срокам привлечения и размещения. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

В 2015г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В отчетном периоде влияние валютного риска не было существенным.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 351	7 686	10 240	42 277
Средства в Центральном Банке	0	0	57 021	57 021
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	5 929	5 929
Средства в кредитных организациях	191 492	15 806	1 165	208 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	109 324	0	762 066	871 390
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 778	0	2 162	22 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	44 894	44 894
Прочие активы	0	0	15 485	15 485
Всего активов	345 945	23 492	898 962	1 268 399
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	459 579	22 840	156 527	638 946
Выпущенные долговые обязательства	264	0	3 350	3 614
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 022	0	6 172	10 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	435	435
Всего обязательств	463 865	22 840	166 484	653 189
Чистая балансовая позиция	-117 920	652	732 478	615 210

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 178	7 533	13 389	43 100
Средства в Центральном Банке	0	0	23 131	23 131
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	2 444	2 444
Средства в кредитных организациях	131 415	1 503	13 545	146 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	536 666	536 666
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 294	0	66 409	79 703
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	54 158	54 158
Прочие активы	0	0	7 588	7 588
Всего активов	166 887	9 036	717 330	893 253
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 777	1 495	103 698	270 970
Выпущенные долговые обязательства	0	0	19 321	19 321
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	2 399	2 399
Прочие обязательства	1 167	0	963	2 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	687	687
Всего обязательств	166 944	1 495	127 068	295 507
Чистая балансовая позиция	-57	7 541	590 262	597 746

Описание процентного риска.

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

Уровень процентного риска оценивается как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации

Описание риска потери ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения проводился начальником Отдела анализа рисков на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью Банка требовало проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывал нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

На 01.01.2016 г

		До востребо- вания и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	42 277	0	0	0	0	0	42 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	57 021	0	0	0	0	5 929	62 950
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	5 929	5 929
3	Средства в кредитных организациях	208 463	0	0	0	0	0	208 463
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	223 368	149 474	95 674	95 963	223 822	83089	871 390
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 940	0	0	0	0	0	22 940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	44 894	44 894
9	Прочие активы	3 200	4 066	1 923	6 256	0	40	15 485
10	Всего активов	557 269	153 540	97 597	102 219	223 822	133952	1268 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (не кредитных организаций)	164 001	1 000	49 963	39 873	384 109	0	638 946
13.1	Вклады физических лиц	37 174	1 000	49 963	39 873	245 632	0	373 881
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	3 350	0	264	0	0	3 614
16	Прочие обязательства	3 500	1 019	2 937	1 654	1 084	0	10 194
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23	291	0	121	0	0	435

18	Всего обязательств	167 524	5 660	52 900	41 912	385 193	0	653 189
	Чистый разрыв ликвидности	389 745	147880	44 697	60 307	-161371	133952	615 210
	Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	389 745	537 625	582 322	642 629	481 258	615210	X

На 01.01.2015 г

		До востребо- вания и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопредел енным сроком	Итого
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	43 100	0	0	0	0	0	43 100
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 131	0	0	0	0	2 444	25 575
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	2 444	2 444
3	Средства в кредитных организациях	146 463	0	0	0	0	0	146 463
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	178833	4 616	87 120	266097	0	536 666
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 703	0	0	0	0	0	79 703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	54 158	54 158
9	Прочие активы	4 240	2 269	0	1 079	0	0	7 588
10	Всего активов	296 637	181102	4 616	88 199	266097	56 602	893253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (не кредитных организаций)	104 018	0	15 947	36 114	114891	0	270 970
13.1	Вклады физических лиц	23 556	0	15 947	36 114	8 000	0	83 802
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	19 321	0	0	0	0	19 321
16	Прочие обязательства	2 946	65	326	818	374	0	4 529
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	22	665	0	687
18	Всего обязательств	106 964	19 386	16 273	36 954	115930	0	295 507
	Чистый разрыв ликвидности	189 673	161716	-11 657	51 245	150167	56 602	597 746
	Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	189 673	351389	339732	390977	541144	597746	X

В отчетном периоде у Банка был достаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, т.к. Банк обладал значительными запасами ликвидности, главным образом, связанными с большим остатком денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, и достаточным остатком денежных средств в кассе.

Описание операционного риска.

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

Банк управлял операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В рамках системы внутреннего контроля проводился комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

В Банке определены индикаторы уровня операционного риска, для каждого из которых установлены лимиты.

Оценка операционного риска предполагала оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использовал базовый индикативный метод расчета операционного риска, предусмотренный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Мониторинг операционного риска осуществлялся путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

Описание риска потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации являлось обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок идентификации в Банке клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Описание правового риска

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Минимизация правового риска обеспечивалась путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, нормативных актов надзорных органов, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку на предмет соответствия законодательству, нормативным актам, регулирующим банковскую деятельность.

Правовой риск находился на низком уровне.

Описание стратегического риска.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Целью системы управления стратегическим риском Банка является:

- построение грамотной и эффективной модели корпоративного управления, отвечающей целям и масштабу Банка;
- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнение требований регулирующих органов, а также соблюдение норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- разработка системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировку планов.

Управление стратегическим риском в 2015г. признается приемлемым.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах:

	на 01.01.2016г		на 01.01.2015г	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты	115 359	9,1 %	93 964	10,5 %
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Итого активов:	115 359	9,1 %	93 964	10,5 %
Обязательства				
Средства клиентов- (физических лиц)	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %
Прочие обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %

	В 2015 году		в 2014 году	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме
Средства клиентов на начало года	1 356	0,5 %	12 283	0,8 %
Поступления в течение года, нетто	161 456		368 092	
Выплаты в течение года, нетто	127 448		380 124	
Средства клиентов (физических лиц) на конец года	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определялся, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применял ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В 2015 и 2014 годах условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2016 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6 044	151	151	151
1.1.	со сроком более 1 года	22	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11 152	418	314	314
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	17 196	569	435	435
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	22	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2015 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	31 145	693	659	659
1.1.	со сроком более 1 года	26 126	643	643	643
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16 809	588	28	28
3.1	со сроком более 1 года	2 303	23	23	23
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	47 954	1 281	687	687
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	28 429	666	666	666

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. отсутствовали.

2.5. Информация о структуре собственного капитала.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %	на 01.01.2015 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %
1	Основной капитал, в т.ч.:	600 486	92,1	599 276	92,4
1.1	Базовый капитал, в т.ч.	600 486	92,1	599 276	92,4
1.1.1.	Уставный капитал	210 000	32,2	210 000	32,4
1.1.2.	Резервный фонд	28 800	4,4	28 800	4,4
1.1.3.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	361 686	55,4	361 271	55,7
2.	Дополнительный капитал в т.ч.	51 791	7,9	48 992	7,6
2.1.	Прибыль текущего года	9 017	1,4		
2.2.	Субординированный депозит	43 530	6,7	49 748	7,7
3.	Собственные средства (капитал)	652 277	100	648 268	100

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2016 г. резервный фонд сформирован полностью. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

Объем собственных средств, без учета субординированного депозита, увеличился за отчетный период на 1,7 % с 598 520 тыс. руб. до 608 747 тыс. руб. Прирост обусловлен полученной Банком прибылью в отчетном периоде. Доля прибыли текущего года в структуре капитала составила 1,4 % при одновременном снижении, имеющего устойчивую тенденцию, доли субординированного депозита с 7,7 % до 6,7 %.

2.6. Информация о соблюдении Банком обязательных нормативов

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

В таблице приведены значения основных обязательных нормативов.

Наименование показателя	Мин./макс. допустимое значение	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин 5	39,1	47,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	мин 6	39,1	47,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	мин 10	42,5	51,7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Мин 15	99,1	190,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин 50	326,3	279,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс 120	22,4	38,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс 25	23,2	23,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс 800	114,6	89,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс 50	15,7	12,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс 3	1,5	1,4

2.7. Информация о достаточности денежных средств

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные денежные средства	42 277	43 100
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 021	23 131
Средства в кредитных организациях	208 463	146 463
Итого денежные средства	307 761	212 694

2.8. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. По мнению руководства вероятные обязательства (при их наличии) не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетности в 2015 году и в 2014 году.

2.9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда».

Наименование выплат	2015г	2014г
<i>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в отчетном периоде и по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</i>	4 832	15 531
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	4 832	15 350
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	0	181
коммунальных услуг	0	0
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	0	0
<i>долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</i>	0	0
выплаты пенсий и других социальных гарантий	0	0
выплаты дивидендов по акциям	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	4 832	15 531
Списочная численность сотрудников, всего, в том числе:	55	37
численность основного управленческого персонала	3	4

тыс. руб.

Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями. Выплаты членам Совета директоров Банка утверждаются Общим собранием акционеров, в 2015 г. и в 2014 г. выплаты не производились.

Оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде по группе сотрудников осуществляющих функции принятия рисков составила 5 126 тыс. руб. Численность группы составляла 7 человек.

Вопросы организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда возложены на одного из членов Совета директоров – Яхимовича В.И. Оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде за выполнение приведенных выше обязанностей составила 20 тыс. руб.

2.10. Пояснения к расчету формы 0409806 (Бухгалтерский баланс)

Строка 32 соответствует сумме обязательств по 91316, 91317 и 96901 счетам.

Строка 33 соответствует обязательствам по 91315 счету.

2.11. Пояснения к расчету формы 0409807 (отчет о финансовых результатах)

Строка 7 соответствует разности расшифровок формы 0409110: 1 737 тыс. руб. (S 131/7) – 45 тыс. руб. (S 231/7) = 1 692 тыс. руб.;

Строка 11 соответствует сумме символов 14101 и 14102 формы 0409102.

Строка 17 соответствует сумме символов 12404, 16302 и 16306 формы 0409102.

2.12. Пояснения к расчету формы 0409808 (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам)

Раздел 1 (информация об уровне достаточности капитала):

Данный раздел по строке 1 рассчитывался на основе формы 0409123 по состоянию на 01.01.2016г с учетом проводок СПОД, влияющих на финансовый результат: 651 185 тыс. руб. + 1 092 тыс. руб. (СПОД) = 652 277 тыс. руб.;

Данный раздел по строкам 2.1 и 2.2 рассчитывался на основе формы 0409135.

Раздел 2 (сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом), подраздел 2.1 (кредитный риск): строки 1.1 – 1.3 и 4 рассчитывались на основании формы 0409135;

Раздел 3 (информация о величине резервов на покрытие ссуд и иных активов) рассчитывался на основании форм 0409101, 0409115 и 0409155.

Раздел «Справочно» (в части формирования резерва в отчетном периоде) рассчитывался в соответствии с положениями ЦБР № 254-П от 20.03.2004г и № 283-П от 20.03.2006г.

2.13. Пояснения к расчету формы 0409813 (сведения об обязательных нормативах)

Данные по нормативам Н1.1 Н1.2 и Н1.0 соответствуют данным формы 0409808 по строкам 3.1 3.2 и 3.3 с учетом СПОД.
Данные по нормативам Н4, Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 соответствуют данным форм 0409118 и 0409135 и скорректированному на СПОД капиталу из формы 0409808.

Другие нормативы формируются на основании данных формы 0409135 на отчетную дату.

Норматив Н1 в 2015 году составил 42,5 % по сравнению с 2014 годом показатель снизился на 9,2 % так как сумма кредитных требований к связанным с банком лицам, взвешенная на коэффициент риска, увеличилась по сравнению с 2014 годом со 11 816 тыс. руб. до 145 069 тыс. руб. Кроме этого, вырос риск по кредитным требованиям в иностранной валюте, взвешенным на коэффициент риска, с нуля в 2014 году до 327 972 тыс. руб. в 2015 году.

Банк имеет существенный запас ликвидности по нормативу Н2 более чем в 6 раз превышает его минимальное значение (15 %). Обязательства по расчету норматива Н2 по сравнению с 2014 годом увеличились со 104 581 тыс. руб. до 168 326 тыс. руб.

Установленное Банком России значение норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2016г более чем в 6 раз превышает его минимальное значение (50 %). Обязательства по расчету норматива Н3 по сравнению с 2014 годом увеличились со 104 581 тыс. руб. до 549 325 тыс. руб.

По нормативу Н4 также имеется значительный запас долгосрочной ликвидности. За отчетный период значение норматива 22,4 % при установленном нормативе равном 120 %. Значение норматива улучшилось в связи со снижением суммы долгосрочных кредитов, выданных банком с 254 982 тыс. руб. до 222 295 тыс. руб..

Значение норматива Н6 практически не изменилось и составило 23,2 %. Максимальная сумма риска на одного заемщика снизилась со 152 520 тыс. руб. до 148 500 тыс. руб.

Значение норматива Н7 за отчетный период увеличилось до 114,6 % при нормативном значении равном 800 %. Это вызвано увеличением крупных кредитных рисков на 169 740 тыс. руб.

Значение норматива Н9.1 равно 15,7 % и также имеет значительный запас по сравнению с установленным нормативом (50 %). Сумма кредитных рисков возросла с 83 178 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г до 102 698 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.

Минимальное значение норматива Н10 установлено не более 3 %. Фактическое значение составляет 1,5 %. Сумма кредитных рисков возросла с 9 089 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г до 9 663 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.

2.14. Пояснения к расчету формы 0409814 (отчет о движении денежных средств)

Форма рассчитывается на основании форм 0409806 и 0409807 на отчетную дату и на начало отчетного периода путем сравнения остатков и выявления их изменений с учетом корректировок по отдельным лицевым счетам.

Строка 1.1.1 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 1 формы 0409807;
Строка 1.1.2 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 2 формы 0409807;
Строка 1.1.3 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 12 формы 0409807;
Строка 1.1.4 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 13 формы 0409807;
Строка 1.1.5 формы 0409814 рассчитывается на основании строк 6 и 7 формы 0409807;
Строка 1.1.6 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 8 формы 0409807;
Строка 1.1.7 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 9 формы 0409807;
Строка 1.1.8 формы 0409814 рассчитывается на основании строк 11 и 17 формы 0409807;
Строка 1.1.9 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 19 формы 0409807;
Строка 1.1.10 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 21 формы 0409807;

Строка 1.2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 2.1 формы 0409806;
Строка 1.2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 4 формы 0409806;
Строка 1.2.3 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 5 формы 0409806;
Строка 1.2.4 формы 0409814 рассчитывается на основании строк 3, 8, 9 и 11 формы 0409806;
Строка 1.2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 13 формы 0409806;
Строка 1.2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 14 формы 0409806;
Строка 1.2.7 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 15 формы 0409806;
Строка 1.2.8 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 16 формы 0409806;
Строка 1.2.10 формы 0409814 рассчитывается на основании строк 18, 19, 20 формы 0409806;

Строка 2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 6 формы 0409806;
Строка 2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 502 счетам баланса;
Строка 2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 10 формы 0409806;
Строка 2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 70601 и 70606 счетам баланса;
Строка 4 формы 0409814 рассчитывается на основании строки 10 формы 0409807;
Строка 5.1 и 5.2 формы 0409814 рассчитывается на основании строк 1, 2 и 3 формы 0409806;

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности включает:

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк применяет следующие принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса закрепленные в Учетной политике Банка:

Оценка имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций:

- Банк ведет бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет Уставного капитала:

- уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выпуск дополнительных акций.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов:

- учет основных средств и хозяйственных материалов ведется по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов;
- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 40 тысяч рублей (без НДС), лимит в таком размере являлся единым как в целях бухгалтерского, так и в целях налогового учета;
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций,

патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;

- основные средства стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется вне системно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия);
- материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Амортизация основных средств и нематериальных активов:

- начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета;
- применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- срок полезного использования определяется Комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1;
- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами:

- оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами;
- при наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе;
- отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери;
- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;
- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю;
- под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО;
- ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке);
- аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа;
- затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- с даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учетным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).
- при определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учетным векселям с оговоркой «по предъявлению, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу);
- учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения;
- начисленные в период обращения процентных (купонных, дисконтных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде;
- при выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности;
- соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:

- по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным;
- начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов);
- проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца;
- проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества);
- при принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита;
- принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202;
- на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией;
- обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога;
- вознаграждение за выданные гарантии, взимается одновременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается;
- вознаграждение за выданные гарантии и поручительства учитываются в доходах Банка пропорционально сроку действия гарантии в следующем порядке: сумма комиссии, приходящаяся на текущий квартал, признается доходом в момент вступления в действие гарантии суммы, приходящейся на другие кварталы, учитывается на счетах доходов будущих периодов 61403. Списание со счета 61403 суммы комиссии производится в последний рабочий день квартала. В дату прекращения действия банковской гарантии вся сумма полученной комиссии подлежит отражению в доходах;
- в бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку

кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

Учет валютных операций:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;
- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «нерезидент»;
- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;
- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;
- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетами 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и со счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». Счета 99996 и 99997 ведутся только в валюте РФ;
- при выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

Учет труда и заработной платы:

- учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу;
- в балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

Порядок начисления процентов по вкладам:

- проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются ежемесячно и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором;
- при исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365/366, в зависимости от фактических дней в году. Аналитический учет по счетам 47411 «Начисленные проценты по вкладам физических лиц» и 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада) с разделением обязательств по уплате процентов без нарушения сроков и с нарушением сроков.

Штрафы, пени, неустойки:

- возникающие согласно договорам штрафы, пени, неустойки и т.п. учитываются по мере поступления средств от должника с отражением их на финансовые результаты или в момент признания их судом.

Доходы и расходы будущих периодов:

- доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов;
- полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду;
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат;
- в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен квартал;
- в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:

- учет доходов и расходов ведется по методу начисления, это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:

- в бухгалтерском учете уменьшение нераспределенной прибыли как части капитала отражается при изменении структуры капитала (пополнение резервного фонда, увеличение уставного капитала), либо при изменении финансового состояния (списание в счет допущенных убытков);
- устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовать их аналитический учет;
- выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

Состав и порядок составления годового отчета:

- годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года);
- годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях и копейках. В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- определены критерии существенности

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде в учетную политику АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Изменения в учетную политику на 2015 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

В Учетной политике на 2015 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2014 году.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 декабря 2015 года проведена инвентаризация статей баланса, в том числе учитываемых и на внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, расчетов по требованиям и обязательствам. Фактическое наличие материальных ценностей совпадает с данными бухгалтерского учета; излишков и недостач и в результате проведенной инвентаризации материальных ценностей не обнаружено.

Ревизия кассы Банка проведена по состоянию на 1 января 2016 года. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом.

Банком в начале года проведена работа по подтверждению остатков на 01.01.2016г на счетах юридических лиц.

Общее количество открытых расчетных счетов 169 (в российских рублях) на сумму 117 699 тыс. руб.

Пунктом 1.2 Указания Банка России от 30.11.2014г № 3460-У, вступившего в силу с 01.01.2015г, установлена новая редакция подпункта 2.1.8 пункта 2.1 Указания Банка России № 3460-У:

«Обеспечение получения подтверждения остатков по указанным счетам клиентов – юридических лиц до 31 января нового года в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах (за исключением счетов по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков выполняется, если это предусмотрено условиями соответствующего договора).»

Письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период Банком приняты все меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по прочим операциям". По состоянию на 1 января 2016 года все расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями завершены. Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами.

В ходе инвентаризации и сверки расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.01.2016 г. установлено следующее:

1. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 14 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание). Данная задолженность является просроченной, создан резерв на возможные потери в размере 100% от задолженности;
2. По балансовому счету № 47425 учтены резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 16 тыс. руб. и условным обязательствам кредитного характера в сумме 435 тыс. руб., общая сумма которых составила 451 тыс. руб.
3. Кредиторская задолженность по балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 1 015 тыс. руб., из нее:
 - НДС в сумме 41 тыс. руб.;
 - страховые взносы на предстоящую оплату отпусков в сумме 919 тыс. руб.;
 - страховые взносы на премию сотрудникам, осуществляющим управление рисками в сумме 56 тыс. руб.;
4. По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена переплата в сумме 2 410 тыс. руб., которая будет зачтена в счет предстоящих платежей. Переплата состоит из налога на прибыль (2 181 тыс. руб.), задолженности ФСС (197 тыс. руб.), налога на имущество (31 тыс. руб.), и пенсионному фонду (1 тыс. руб.)
5. По балансовому счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется кредиторская задолженность в сумме 93 тыс. руб., в т. ч. за расчетные услуги – 93 тыс. руб. Данная задолженность является текущей.
6. По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены авансовые платежи в сумме 3 748 тыс. руб., в том числе:
 - за аренду нежилого помещения – 1 326 тыс. руб., за программное обеспечение – 893 тыс. руб.,
 - за информационные услуги и услуги связи – 826 тыс. руб., за членство в национальной фондовой ассоциации - 185 тыс. руб., за охрану – 178 тыс. руб., за материальные ценности – 78 тыс. руб., за госпошлину за лицензии - 70 тыс. руб., за электроэнергию - 70 тыс. руб.,
 - за подписные издания – 59 тыс. руб., за ведение реестра акционеров – 40 тыс. руб.,
 - за прочие – 23 тыс. руб. Более чем на 99 % задолженность является текущей. Просроченной является часть задолженности за материальные ценности – 0,7 %. Вероятно судебное рассмотрение вопроса.
7. Дебиторская и кредиторская задолженность капитального характера и незавершенного строительства отсутствует.
8. Обязательств и требований по срочным операциям нет.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 3054-У от 04.09.2013г и в целях формирования годового отчета Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч. № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание расходов неуплаченных на 1 января 2016 года по хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к увеличению финансового результата Банка за 2015 год на 1 092 тыс. руб. или на 7,3 %

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО) нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО) в отчетном периоде не было.

О собрании акционеров и утверждении отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) за 2015 год утверждена на годовом общем собрании акционеров « 25 » мая 2016 года Протокол № 25 / 05-2016 от 25 мая 2016 года.

Председатель Правления АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО) Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер Кульбачная Т. М.

27.04.2016 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного коммерческого банка
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года
включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), иные пользователи

Москва,
2016 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027739463300
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	125047, Москва, ул. Гашека, д.2, корп.1.
ЛИЦЕНЗИИ:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2252 от 31.03.2015 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2252 от 31.03.2015 г.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет два дополнительных офиса, филиалов нет.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 10 февраля 2005 года под номером 628.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора от 15.02.2016 года № 02/02-16/01 БА мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенных в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

- организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2016 года;
 - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банком в отчетном периоде, по рекомендации Банка России, был доформирован резерв по ссудной задолженности заемщика – юридического лица, что привело к искажению данных в ряде форм отчетности: 409115, 409117, 409118.

Для более качественной оценки эффективности кредитного риска Банку необходимо доработать и внести изменения в методику анализа финансового положения заемщиков:

- при оценке риска основной акцент Банк делает на анализ финансового положения заемщика, анализ правового риска и оценку предмета залога, а анализу отраслевых рисков отводится второстепенное значение;
 - не анализируется экономическая связанность заемщика с другими заемщиками Банка на основе экономических критериев;
 - не рассчитывается реальная рентабельность бизнеса заемщика.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)** по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

В соответствии со **статьей 42** Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года **обязательных нормативов**, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Отдел анализа рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и Отдела анализа рисков Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) мы установили в результате проведенных аудиторских тестов с целью определения риска вовлеченности Банка в обслуживание сомнительных операций, осуществляемых клиентами Банка, что риск вовлеченности Банка в обслуживание сомнительных операций клиентов низкий. Банк адекватно оценивал риск вовлеченности в проведение его клиентами сомнительных операций.

д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом анализа рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Отделом анализа рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Вместе с тем в отчетном периоде недооценка кредитного риска по заемщику не была зафиксирована в соответствующих отчетах Службой внутреннего аудита.

е) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом анализа рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

«27» апреля 2016 г.