

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 ОКД 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		55999	42277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		32990	62950
2.1	Обязательные резервы		9961	5929
3	Средства в кредитных организациях		244555	208463
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность		896466	871390
6	Числые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1710	22940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Числые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		5494	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9789	2755
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	42139
12	Прочие активы		5784	15485
13	Всего активов		1252787	1268399
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		615669	638946
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		446572	373881
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	3614
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		10764	10194
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2434	435
23	Всего обязательств		628867	653189
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		210000	210000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		28800	28800
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-127	-1226
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		377636	361686
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7610	15950
35	Всего источников собственных средств		623919	615210
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		50247	121848
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		249359	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

М.П.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Исполнитель

Андреева М.К.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		132478	131698
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5947	10752
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		123742	117045
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2789	3901
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		48829	17201
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		138	1392
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		48662	14617
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29	1192
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		83649	114497
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:		7792	5291
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-596	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		91441	119788
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-89	1692
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		54384	-34010
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-33730	31599
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		173	213
14	Комиссионные доходы		9109	4158
15	Комиссионные расходы		4121	1312
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		20366	-9492
19	Прочие операционные доходы		3268	146
20	Чистые доходы (расходы)		140801	112782
21	Операционные расходы		129089	87542
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11712	25240
23	Возмещение (расход) по налогам		4102	9290
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24939	15950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-17329	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7610	15950

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7610	15950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1099	2034
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1099	2034
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1099	2034
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1099	2034
10	Финансовый результат за отчетный период		8709	17984

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

М.П.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Исполнитель

Андреева М.К.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

ОЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСОК, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПБЛИЖЕННАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 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 ОКД 0409808
Квартальная (Полдовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		210000.0000	X	210000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		210000.0000	X	210000.0000	X
1.2	привилегированными акциями:			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		385119.0000	X	361686.0000	X
2.1	прошлых лет		377636.0000	X	361686.0000	X
2.2	отчетного года		7483.0000	X		X
3	Резервный фонд		28800.0000	X	28800.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		623919.0000	X	600486.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Действительная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4376.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Средняя сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	2917.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7293.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	616626.0000	X	600486.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
41.1.1	нематериальные активы		X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	616626.0000	X	600486.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	X	9017.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	37311.0000	X	43530.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	37311.0000	X	52547.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	756.0000	X	756.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	756.0000	X	756.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	756.0000	X	756.0000	X
56.1.2	профоченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьдений, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X		X

1	2	3	(инструменты), оцененных по стандартизованному подходу	за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструменты), оцененных по усмотрению	(инструменты), оцененных по стандартизованному подходу	за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструменты), оцененных по усмотрению
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, охваченным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		66430	66430	0	10827	10827	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России;		66430	66430	0	10827	10827	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих статусные оценки "0", "1" \leq, 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:		20794	20794	4159	187404	186504	3701
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		0	0	0	97049	97049	19410
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих статусную 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", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности \leq, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	90355	89455	17891
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, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия 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 правительству стран, имеющих статусную 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", "2", 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:		34649	342950	342950	634336	648462	648462
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих статусную оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участника кипринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		182835	182370	271726	212554	185500	257778
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9614	9149	11894	116724	112391	146069
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		173221	173221	259832	9830	73139	103709
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		33861	33361	100083	109324	109324	327972
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		33861	33361	100083	109324	109324	327972
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		26295	261861	246825	17196	16762	10839
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24959	266825	246825	11152	10839	10839
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		1496	14936	0	6044	5923	0
5	Кредитный риск по произвольным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

\leq Классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 1394-I.
 \leq Странные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 \leq Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации предоставляются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструменты), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Средняя величина кредитного риска	Стоимость активов (инструменты), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Средняя величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, возмещенный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, возмещенный с использованием приведенного подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		17205.0	16751.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		344091.0	335024.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		285707.0	303356.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		58384.0	31668.0
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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3420.8	45230.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	3272.5
7.1.1	обый		0.0	779.2
7.1.2	специальный		0.0	2493.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		273.6	345.9
7.2.1	обый		136.8	172.9
7.2.2	специальный		136.8	173.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		6098	-28165	34263
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		2707	-7938	10645
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		957	-22226	23183
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2434	1999	435
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		616626.0	582182.0	585984.0	593130.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1253944.0	1377259.0	1515353.0	1356656.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		49.2	42.3	38.7	43.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулируемые условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	KOBER Ltd	N/P	826 (СВЯТЫЙ СВЯТЫЙ СВЯТЫЙ) ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ (НЕ КОЭЛЕС) П/В БЕИКСЕР	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный (депозит, заем)	37311	1900 долларов США
2	Д/С "ВНЕП-БАНК" АО	10102252	648 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ) БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные	210000	210000

Раздел 5. Приложение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такового права и форма выкупа (погашения)	Персональные для (лица) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая для (лица) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента предоставления выкупателю дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных условиями платежей по инструменту и/или к ставкам (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 не применимо		07.10.2008	срочный	07.10.2008	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6,00	не применимо	выплата осуществляется	нет
2 акционерный капитал		31.05.2010	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сравнение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность отсрочки выплаты инструмента на погашение убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется отсрочка выплаты инструмента	Полная или частичная отсрочка	Последнее или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	применимо	не применимо	применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1 не применимо		не применимо	да	
2 не применимо		не применимо	да	

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 167395, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 55279;
 - 1.2. изменения качества ссуд 34450;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 77666.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 174737, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 95295;
 - 2.3. изменения качества ссуд 886;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45;
 - 2.5. иных причин 78511.

Председатель Правления Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер Кульбакина Т. М.

М.П.

Исполнитель Андреева М.К.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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), банковской группы (Н20.1)		4.5	53.9	39.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	52.1	39.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	55.1	42.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	155.1	99.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	418.4	326.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.9	22.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	72.3	114.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	15.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.4	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		12.0	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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс.руб.

п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1252787
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 рынка		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		248418
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		1501205

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1253944.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1253944.0
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 не применимо
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 выгуженным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выгуженных 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:		261861.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14936.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		246925.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		616626.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1515805.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		40.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива кредитной ликвидности

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвращенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКРЕДИТНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные акции (ВФА) с учетом доли ликвидных требований (активов), включенных в категорию H26 (H27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные договоры обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:									
11	по предоставленным финансовым инструментам в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и отзывным кредитным линиям и лимитам ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТЯГИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами; включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притяги									
20	Суммарный притяг денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СМЕРЯННУЮ СКОРЕКЦИОННУЮ СТОИМОСТЬ										
21	ВФА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом сравнений на максимальную величину ВФА-2Б и ВФА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив кредитной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

М.П.

Исполнитель

Андреева М.К.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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	Числые 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:		13409	-10678
1.1.1	проценты полученные		131708	132691
1.1.2	проценты уплаченные		-49310	-14583
1.1.3	комиссии полученные		9109	4158
1.1.4	комиссии уплаченные		-4121	-1312
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		0	1709
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		54384	-34010
1.1.8	прочие операционные доходы		6135	-168
1.1.9	операционные расходы		-126118	-87609
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8378	-11554
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		86592	-39335
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4032	-3485
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-36690	-332039
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		70780	-63368
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		58913	367976
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		-3577	-10414
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1198	1995
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		100001	-50013
2	Числые 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"		-49960	-155475
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		70770	212619
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		33389	-10017
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	активов и материальных запасов		-79	753
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		54120	47880
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		-94269	53164
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		59852	51031
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		263725	212694
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		323577	263725

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

М.П.

Исполнитель

Андреева М.К.

Пояснительная информация
к годовой отчетности

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) за 2016 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.

В отчетном периоде был закрыт Дополнительный офис «Ломоносовский», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5. Дата закрытия 30.08.2016г., Дополнительный офис «Толмачевский», расположенный по адресу: 115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 3. Дата закрытия 12.07.2016г., Дополнительный офис «Дербеневский», расположенный по адресу: 115114, г. Москва, 1-й Дербеневский пер., д.5, офис № 102(4). Дата закрытия 02.08.2016г.

По состоянию на 01.01.2017 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 поручительств 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 2016 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 2016 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.

Структура активов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.01.17г.	На 01.01.16 г.
---------------------	---------------	----------------

	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	88 989	7,10	105 227	8,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	244 555	19,52	208 463	16,4
Чистая ссудная задолженность	896 466	71,56	871 390	68,7
Чистые вложения в ценные бумаги	1 710	0,14	22 940	1,8
Требования по текущему налогу на прибыль	5 494	0,44	0	0
Основные средства и запасы	9 789	0,78	2 755	0,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	42 139	3,4
Прочие активы	5 784	0,46	15 485	1,2
Всего активов	1 252 787	100	1 268 399	100

Увеличение объемов размещения денежных средств в Банке России и остатков денежных средств в кредитных организациях вызваны существенным приростом объемов привлеченных средств на счетах клиентов Банка.

Предоставление кредитных услуг остается приоритетным направлением в деятельности. Банк предоставляет ссуды и кредитные линии, использует разнообразные формы кредитования. Предоставляются кредиты, краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. Так же Банк размещает средства на рынке МБК.

Структура пассивов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.01.17г.		На 01.01.16 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес,
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	615 669	49,15	638 946	50,4
Выпущенные долговые обязательства	0	0	3 614	0,3
Прочие обязательства	10 764	0,86	10 194	0,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 434	0,19	435	0,0
Собственные средства	623 919	49,80	615 210	48,5
Всего пассивов	1 252 787	100	1 268 399	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 Уставный капитал, сформированный размещенными и полностью оплаченными обыкновенными акциями. На 01.01.2017 г. удельный вес нераспределенной прибыли в составе собственных средств Банка составил 58,96 %, а акционерного капитала 62,46 %.

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 72,53 %.

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 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

	Показатели	На 01.01.2017 (тыс.руб)	На 01.01.2016 (тыс.руб)
1	Процентные доходы	132 478	131 698
2	Процентные расходы	- 48 829	-17 201
3	Изменение резервов	27 562	-4 202
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 384	-34 010
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-33 730	31 599
6	Доходы / расходы от операций с ценными бумагами	-89	1 692
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	173	213
7	Комиссионные доходы	9 109	4 158
8	Комиссионные расходы	-4 121	-1 312
9	Операционные расходы	-129 089	-87 542
10	Прочие доходы	3 268	146
11	Возмещение (расход) по налогам	4 102	9 290
	Финансовый результат	7 610	15 950

Снижение финансового результата вызвано увеличением операционных расходов, убытками от переоценки иностранной валюты и снижением чистых процентных доходов.

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.

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 01.01.17г.		На 01.01.16 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %

Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	50 400	97,08
- эмитированные в валюте РФ	0	0	50 400	97,08
- эмитированные в долларах США				
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	1 710	100	1 518	2,92
ИТОГО	1 710	100	51 918	100

Структура портфеля ценных бумаг изменилась в связи продажей облигаций VIMPELCOM HOLDINGS B.V. и акций ОАО «Газпром».

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 2016 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.

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. Банк старается 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 618 737 тыс. руб. За отчетный период величина собственных средств увеличилась на 33 536 тыс. руб. или на 5,42 %. Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2017 г. составила 21,08 %. В состав капитала включается субординированный депозит. Субординированный депозит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 01.01.2017 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 37 311 тыс. руб.

Валюта баланса увеличилась на 600 395 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2017 года составила 3 094 882 тыс. руб.

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 01.01.2016г. по 25.05.2016г. 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 совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 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». За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- **Заславский Юрий Анатольевич** - член Совета директоров. Ажиями 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. Ажиями 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. Ажиями 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. Ажиями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим 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.

25.05.2016г. состоялось Годовое общее собрание акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на котором:

- Результаты деятельности Банка в 2015 году признаны удовлетворительными. Утверждены отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2015 год:

- Утвержден Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2016г., 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 2015 года в размере 15 950 284,21 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятьдесят тысяч двести восемьдесят четыре) рубля 21 копейка не распределять и направить на развитие Банка.

- Принято решение дивиденды по акциям по результатам 2015 финансового года не выплачивать.

- Избран Совет директоров Банка в следующем составе: Вавилов В.В., Заславский Ю.А., Яхимович В.И., Ямолдин А.П., Дементьев А.А.;

- Избрана Ревизионная комиссия в следующем составе: Мамалыга Ю.Ф., Родин А.А., Кулькин К.А.

- Принято решение опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2015 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

- Принято решение вознаграждения 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.

С 25.05.2016г. по 31.12.2016г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2016 от 25.05.2016г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 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». За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

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

- **Ямолдин Алексей Павлович** - член Совета директоров, владеет 2,4460% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). 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», владеющим 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.

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 31.12.2016г. 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 31.12.2016г.:

- 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 01.01.2016г. по 30.09.2016г.

24 февраля 2016 года Колотов Константин Юрьевич приобрел 20 978 000 (Двадцать миллионов девятьсот семьдесят восемь тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 9,9895 % голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). По результатам сделки из состава акционеров Банка вышло ООО «Энергосберегающие технологии».

02 марта 2016 года Бодунков Кирилл Алексеевич приобрел 20 790 000 (Двадцать миллионов семьсот девяносто тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 9,9000% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). По результатам сделки из состава акционеров Банка вышло ООО «ТД АКЦИОМАТИКА».

04 апреля 2016 года Пархоменко Игорь Леонидович приобрел 14 405 000 (Четырнадцать миллионов четыреста пять тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 6,8596 % в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). По результатам сделки из состава акционеров Банка вышло ООО «Комплексные системы».

Новых групп лиц, владеющих акциями Банка по результатам вышеуказанных сделок, не образовалось.

19 августа 2016 года состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 95 млн. штук дополнительных акций по номинальной стоимости один руб. по закрытой подписке (Протокол №19/08-2016 от 19.08.2016г.).

Дополнительный выпуск акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) зарегистрирован Главным управлением Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва 23.11.2016г.

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 в отчетном периоде.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.

	на 01.01.2017г, тыс. руб.			на 01.01.2016г, тыс. руб.		
	РФ	Страны СНГ	Другие страны	РФ	Страны СНГ	Другие страны
Активы						
Средства в кредитных Организациях	244 555	0	0	111 865	0	0
Обязательства						
Вклады физических лиц	446 572	0	0	370 005	3 876	0

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

Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

№ п/п		на 01.01.2017 тыс. руб.	Уд. вес в порт-феле, %	на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в порт-феле, %
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	802 486	89,71	722 945	82,0
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 635	15,83	0	0
1.2	обрабатывающие производства	13 491	1,51	0	0
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0	83 089	9,4
1.4	Сельское хозяйство	0	0	150 000	17,0
1.5	прочие виды деятельности (лизинг)	72 360	8,09	264 856	30,0
1.6	кредитным организациям	575 000	64,28	225 000	25,5
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	227 486	25,43	249 978	28,3

2.1	индивидуальным предпринимателям	14 460	1,62	0	0
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	95 538	10,29	159 090	18,0
3.1.	жилищные кредиты	8 263	0,92	7 215	0,8
3.1.1	в том числе, ипотечные	8 263	0,92	7 000	0,8
3.2.	иные потребительские ссуды	83 814	9,37	151 875	17,2
3.3.	прочие требования	0	0	0	0
	ИТОГО (п.1 + п.3)	894 563	100	882 035	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. Увеличилось кредитование торговой деятельности, операций с недвижимостью и ипотечное кредитование физических лиц. 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. Оценка кредитного риска проводилась в соответствии с внутренними положениями Банка по 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 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов	570 244	247 887	56 416	245 459	20 448	34

	на возможные потери, всего, в том числе:						
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	323 024	0	56 400	242 715	20 448	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	244 555	244 550	5	0	0	0
1.3	Прочие требования	4 643	3 048	11	1 550	0	34
1.4	Требования по получению процентных доходов	1 483	289	0	1 194	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.7	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
1.8	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
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов на 01.01.2016г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, 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	Прочие требования	964	922	2	0	0	40
1.4	Требования по получению процентных доходов	123	0	123	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по	0	0	0	0	0	0

	приобретению права требования						
1.7	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
1.8	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
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность на 01.01.2017 г. по процентам составила 1 194 тыс.руб.

Сформированный резерв под активы, подверженные кредитному риску

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2017г.		01.01.2016г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	116 232	20,38	76 840	7,0
2.	Фактически созданный резерв	3 560	0,62	11 137	1,0
2.1.	II	1 692	0,30	10 689	1,0
2.2.	III	1 834	0,32	408	0,0
2.3.	IV	0	0	0	0
2.4.	V	34	0,01	40	0,0

Сформированный расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2017г.		01.01.2016г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты	115 872	36,26	76 349	8,7
2.	Фактически созданный резерв	2 603	0,81	10 645	1,2
2.1.	II	1 692	1,46	10 243	1,2
2.2.	III	911	0,79	402	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	34	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 01.01.2017г. отсутствует.

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.

Сведения о реструктурированных ссудах

№ п/п	Перечень активов	01.01.2017 г. тыс. руб.	01.01.2016г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	570 244	1 114 976
1.1.	реструктурированные активы, всего:	57 900	70 989
	доля в общей сумме активов	10,15%	6,36 %
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	323 024	882 035
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	57 900	70 989
	доля в общей сумме ссуд	18,12%	8,0 %
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	57 900	70 989

1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	0	13 089
	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 2016 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 01.01.2017 г	По состоянию на 01.01.2016г.
Процентный риск	0	3 272
Фондовый риск	273,66	336
Валютный риск (ОВП)	0	1 309
Рыночный риск	3 420,75	45 230

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.15г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутриванковским 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 2016г. 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.

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 01.01.2017 г

		До востре бо- вания и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181- 365 дней	Свыше года	С неопределе нным сроком	Итого
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	55 999	0	0	0	0	0	55 999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 029	0	0	0	0	9 961	32 990
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	9 961	9 961
3	Средства в кредитных организациях	244 555	0	0	0	0	0	244 555
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	576 149	626	420	1 029	55 990	0	634 214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	0	0	0	0	0	1 710
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	9 789	9 789
9	Прочие активы	2 131	0	0	0	0	0	2 131
10	Всего активов	903 573	626	420	1 029	55 990	19 750	981 388
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)	205 475	3 217	258 432	30 144	118 400	0	615 668
13.1	Вклады физических лиц	151 429	3 217	258 432	30 144	3 152		446 374
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	4 986	1 163	0	0	0	0	6 149
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	828	1 211	0	55	7 701	0	9 795
18	Всего обязательств	211 289	5 591	258 432	30 199	126 101	0	631 612
	Чистый разрыв ликвидности	692 284	-4 965	-258 012	-29 170	-70 111	19 750	349 776
	Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	692 284	687 319	429 307	400 137	330 026	349 776	X

На 01.01.2016 г

		До востребования и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопределенным 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	133 952	1 268 399
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

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 нарушения 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 2016г. 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 N 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 01.01.2017г		на 01.01.2016г	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты	9 149	2,86 %	115 359	9,1 %
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Итого активов:	9 149	2,86 %	115 359	9,1 %
Обязательства				
Средства клиентов- (физических лиц)	2 477	0,40 %	35 364	5,5 %
Прочие обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	2 477	0,40 %	35 364	5,5 %

	В 2016 году		в 2015 году	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме
Средства клиентов на начало года	35 364	0,50 %	1 356	0,5 %
Поступления в течение года, нетто	0	0	161 456	0
Выплаты в течение года, нетто	32 887	0	127 448	0
Средства клиентов (физических лиц) на конец года	2 477	0,40 %	35 364	5,5 %

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.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017 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:	14 936	7 301	0	0
1.1.	со сроком более 1 года	14 936	7 301	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:	249 359	2 494	2 434	2 434
3.1	со сроком более 1 года	39 993	400	400	400
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:	264 295	9 795	2 434	2 434
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	54 929	7 701	400	400

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

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствовали.

2.5. Информация о структуре собственного капитала.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %	на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %
1	Основной капитал, в т.ч.:	616 626	94,40	600 486	92,1
1.1	Базовый капитал, в т.ч.	616 626	94,40	600 486	92,1
1.1.1	Уставный капитал	210 000	32,15	210 000	32,2
1.1.2	Резервный фонд	28 800	4,41	28 800	4,4

1.1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	377 636	57,81	361 686	55,4
2.	Дополнительный капитал в т.ч.	36 555	5,59	51 791	7,9
2.1.	Прибыль текущего года	7 483	1,15	9 017	1,4
2.2.	Субординированный депозит	37 311	5 71	43 530	6,7
3.	Собственные средства (капитал)	653 181	100	652 277	100

Объем собственных средств по состоянию на 01.01.2017 года, увеличился за отчетный период на 0,14 %. Увеличение обусловлено прибылью в размере 7 483 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2017 г. резервный фонд сформирован полностью. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

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 01.01.2017	Значение на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин 4,5	53,93	39,1
Норматив достаточности основного капитала банка	мин 5,5	52,05	39,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	мин 8	55,14	42,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Мин 15	155,2	99,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин 50	418,4	326,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс 120	61,52	22,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс 25	21,68	23,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс 800	72,25	114,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс 50	0	15,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс 3	1,4	1,5
Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	макс 25	0	0

2.7. Информация о достаточности денежных средств

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

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	42 423	42 277
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 930	57 021
Средства в кредитных организациях	581 799	208 463
Итого денежные средства	651 152	307 761

2.8. Информация о структуре требований и обязательств в каждой значимой валюте

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 153	6 644	44 202	55 999
Средства в Центральном Банке	0	0	23 029	23 029
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	9 961	9 961
Средства в кредитных организациях	226 471	13 680	4 404	244 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	33 361	0	863 105	896 466
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 710	1 710
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	4 769	4 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	9 789	9 789
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	213	0	6 296	6 509
Всего активов	265 198	44 712	967 265	1 252 787
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	265 513	20 203	329 953	615 669
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 204	0	9 560	10 764
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	2 434	2 434
Всего обязательств	266 717	42 128	641 947	628 867
Чистая балансовая позиция	-1 519	2 584	325 318	623 920

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	2 755	2 755
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	42 139	42 139
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

2.9. 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 2016 году.

2.10. 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» .

тыс. руб.		
Наименование выплат	2016г	2015г
краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в отчетном периоде и по истечении 12 месяцев после отчетной даты):		
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	4 910	4 832
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	0	0
коммунальных услуг	0	0
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	0	0
долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):		
выплаты пенсий и других социальных гарантий	0	0
выплаты дивидендов по акциям	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) основному	4 910	4 832

Наименование выплат	2016г	2015г
управленческому персоналу		
Списочная численность сотрудников, всего, в том числе:	50	55
численность основного управленческого персонала	3	3

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 2016 г. и в 2015 г. выплаты 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 11 249 тыс. руб. Численность группы составляла 12 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 осуществлялась.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЛАТЕ ТРУДА

1. В составе Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) имеется и функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в том числе решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В соответствии с п. 4.2 Политики АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.) Совет директоров Банка осуществляет рассмотрение вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В соответствии с разделом 5 Положения о Совете директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденного Общим собранием акционеров (Протокол №27/05-215 от 27.05.2015г.), Совет директоров вправе назначать из своего состава, исполнительных директоров для решения конкретных вопросов, если характер и масштабы деятельности Банка, а также численный состав Совета директоров, позволяют не создавать комитеты. Исполнительные директора назначаются для предварительного анализа вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработке рекомендаций Совету директоров и иным органам управления Банка. Все исполнительные директора подотчетны Совету директоров и все существенные выводы исполнительных директоров предоставляются Совету директоров для обсуждения и рассмотрения. Исполнительные директора действуют на основании положений, утверждаемых Советом директоров. Из членов Совета директоров Банка избирается Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям (ИДНВ) к компетенции которого, относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В соответствии с разделом 3 Положения об Исполнительном директоре Совета директоров по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденного Советом директоров (Протокол №26/02-2015 от 26.02.2015г.) в компетенцию Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В период с 01.01.2016г. по 25.05.2016г. на основании решения Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) функции Исполнительного директора Совета директоров Банка по назначениям и вознаграждениям исполнял Яхимович Виктор Иванович, независимый директор (Протокол №26/02-2015 от 26.02.2015г.).

С 26.05.2016г. по 31.12.2016г. функции Исполнительного директора Совета директоров Банка по назначениям и вознаграждениям исполнял Яхимович Виктор Иванович, независимый директор, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам

деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (Протокол №25/05-2016 от 25.05.2016г.).

Исполнительный директор по назначениям и вознаграждениям с периодичностью одного раз в квартал на основании отчетов Комиссии по мониторингу системы оплаты труда представляет Совету директоров на рассмотрение информацию об организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков и не реже одного раза в год осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В течение отчетного периода (2016 года) Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям выплачено вознаграждение в размере 20 тыс. руб.

2. В соответствии с п. 4.3.4 Политики АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.) в Банке создана Комиссия по мониторингу системы оплаты труда, которая в рамках своих полномочий, определенных Положением о Комиссии по мониторингу системы оплаты труда АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденным Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), осуществляет:

- контроль обеспечения исполнения Банком нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка в части порядка оплаты труда и материального стимулирования работников с учетом принимаемых Банком рисков;
- контроль исполнения Банком в целом и отдельными работниками устанавливаемых Советом директоров Банка контрольных показателей деятельности;
- обобщение данных и предоставление Отчета о достижении (выполнении) запланированных значений, утвержденных Советом директоров Банка, количественных и качественных показателей Председателю Правления Банка, СВА и Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям;
- ежеквартальную оценку системы оплаты труда на основе расчета показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), установленного Приложением 10 к Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- подготовку Отчета о риске материальной мотивации персонала;
- разработку алгоритмов расчета и контроля целевых показателей, устанавливаемых Советом директоров Банка в целях оценки эффективности деятельности Банка и расчета суммы нефиксированной части оплаты труда по результатам деятельности Банка за год;
- подготовку ведомости расчета нефиксированной части оплаты труда, в том числе отсроченного вознаграждения в отношении лиц, включавшихся в поименные Перечни должностей работников, принимающих и управляющих рисками в течение отчетного года.

3. Порядок и условия оплаты труда работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда, утвержденной Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденным Советом директоров (Протокол №31/08-2015 от 31.08.2015г.), и трудовыми договорами с работниками.

Основным принципом системы оплаты труда работников Банка, является оплата труда в соответствии с квалификацией и специализацией работника с учетом корректировки размера заработной платы на величину возникающих у Банка рисков, на основе результатов деятельности в целом по Банку и отдельно по работникам. В связи с этим работники Банка подразделяются на следующие категории:

- члены исполнительных органов Банка;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие работники.

Для каждой категории работников устанавливается соответствующий порядок определения размера фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Размер оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Система премирования (нефиксированной части оплаты труда) работников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и

Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых Банком рисков, и от финансовых результатов деятельности Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% (Сорока) процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- для исполнительных органов и работников, принимающих риски определение части размера премии и ее начисление (отсроченное вознаграждение), осуществляется по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности Банка в связи с чем, не менее 40% (Сорока) процентов ежегодной премии, выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) на срок три года, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку в любом из годов, входящих в период отсрочки (рассрочки);

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Политика Банка в области оплаты труда основывается на следующих базовых принципах:

- все значимые решения в области оплаты труда относятся к компетенции Совета Банка;
- система оплаты труда должна быть адекватна финансовому состоянию Банка, соответствовать стратегии Банка, а также достигнутым результатам;

- Банком на регулярной основе проводится оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, при необходимости осуществляется пересмотр системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка (изменения стратегии, масштаба и характера проводимых операций, результатов деятельности и уровня принимаемых рисков и др.);

- структура оплаты труда работников Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности;

- размер фиксированной части оплаты труда устанавливается с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, квалификации работника, сложности и ответственности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков;

- размер нефиксированной части оплаты труда связан с общими показателями и результатами деятельности Банка, и уровнем рисков;

- система оплаты труда предусматривает возможность сокращения или аннулирования нефиксированной части оплаты труда в случае получения негативных финансовых результатов;

- материальное стимулирование работников производится с учетом персонального вклада каждого работника в достижение общих результатов работы Банка;

- система оплаты труда предусматривает соблюдение всех установленных законодательством РФ и Трудовым Кодексом РФ требований в части размера, порядка и сроков выплаты заработной платы, предоставления гарантий и компенсаций работникам;

- размер оплаты труда не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом или региональным соглашением о минимальной заработной плате в субъекте Российской Федерации;

- документы, устанавливающие систему оплаты труда, в обязательном порядке доводятся до сведения работников Банка под подпись;

- Банком обеспечивается на регулярной основе раскрытие информации о системе оплаты труда.

Банк не применяет неденежных форм оплаты труда сотрудникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски) согласно п.2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и компенсаций принимаемому на работу работнику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы («золотых рукопожатий»).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат: 1. фиксированная часть; 2. нефиксированная часть; 3. отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения. Формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	4 910 4 910 0 0 Денежными средствами, иные способы не предусмотрены.	6 339 6 339 0 0 Денежными средствами, иные способы не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0

Виды выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	Показатель
Численность, чел	12
Фиксированная часть оплаты труда, руб., в том числе:	11 249
Заработная плата за отработанное время по должностным окладам	10 394
Компенсация за неиспользованный отпуск	48
Оплата накапливаемых отсутствий на работе (отпусков)	712
Компенсации, выходные пособия при увольнении	0,00

Единовременные стимулирующие выплаты (премии и подарки к юбилейным и праздничным датам, материальная помощь)	80
Оплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя)	15
Нефиксированная часть оплаты труда, всего, в том числе:	0,00
Ежемесячные (ежеквартальные) премии за производственный результат	0,00
Вознаграждение по итогам работы за год	0,00
Из нефиксированной части оплаты труда:	0,00
-выплаченные вознаграждения	0,00
-отсроченные вознаграждения	0,00
-из них удержано вследствие заранее установленных факторов корректировки	0,00
Наиболее крупная выплата, произведенная в отчетном году, тыс. руб.	0,00
Итого	11 249

Виды выплат работникам, осуществляющим функции управления рисками	Показатель
Фиксированная часть оплаты труда, всего руб., в том числе:	7 479
Заработная плата за отработанное время по должностным окладам	6 953
Компенсация за неиспользованный отпуск	0,00
Оплата накапливаемых отсутствий на работе (отпусков)	491
Компенсации, выходные пособия при увольнении	0,00
Единовременные стимулирующие выплаты (премии и подарки к юбилейным и праздничным датам, материальная помощь)	35
Оплата пособий по временной нетрудоспособности за счет работодателя)	0
Нефиксированная часть оплаты труда, всего, в том числе:	0,00
Ежемесячные (ежеквартальные) премии за производственный результат	0,00
Вознаграждение по итогам работы за год	0,00
Из нефиксированной части оплаты труда:	
-выплаченные вознаграждения	0,00
-отсроченные вознаграждения	0,00
-из них удержано вследствие заранее установленных факторов корректировки	0,00
Итого	0

О размерах и структуре наиболее крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски без указания фамилии, имени, отчества работника: **выплата крупных вознаграждений не производилась.**

Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:

- членов исполнительных органов: **не производились.**
- иных работников, принимающих риски: **0**
- наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника: **не производилась.**

Общий объем корректировок вознаграждений:

- членов исполнительных органов: **не производились.**
- иных работников, принимающих риски: **не производились.**

Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО): **в результате регулярно проводимого мониторинга факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.**

4. Пояснения к расчету формы 0409806 (Бухгалтерский баланс)

Строка 36 соответствует сумме обязательств по 91316, 91317 счетам.

Строка 37 соответствует обязательствам по 91315 счету.

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

Строка 4/1 соответствует разности расшифровок формы 0409110:
6 тыс. руб. $(S / 4/1) - 4$ тыс. руб. $(S / 4/3) = 602$ тыс. руб.;

4.2. 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 59 рассчитывался на основе формы 0409123 по состоянию на 01.01.2017 года (652 273 тыс. руб.); с учетом проводок СПОД, влияющих на финансовый результат: 653 181 тыс. руб. + 908 тыс. руб.

Данный раздел по строкам 60.2 , 60.3 и 60.4 рассчитывался на основе формы 0409135.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода:

рассчитывались на основании формы 0409135;

подраздел 2.2 (операционный риск) рассчитывался на основании положения Банка России № 346-П от 03.11.2009г ;

подраздел 2.3 (рыночный риск) рассчитывался на основании положения Банка России № 511-П от 03.12.2012г

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

Раздел 4 (информация о показателе финансового рычага) – значение показателя финансового рычага по "Базелю III" составляет 49,2%.

Раздел 5. (основные характеристики инструментов капитала) – основными инструментами капитала являются: субординированный кредит, предоставленный Банку компанией RODBER Ltd, и обыкновенные акции Банка.

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

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

Данные на 01.01.2017 г по нормативам Н1.1 Н1.2 и Н1.0 соответствуют данным формы 0409808 и 0409135. Данные на 01.01.2017г скорректированы на СПОД.

Данные на 01.01.2017 г по нормативам Н4, Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 соответствуют данным форм 0409135 и 0409118. Данные на 01.01.2017г. скорректированы на СПОД.

Другие нормативы формируются на основании данных формы 0409135 на отчетные даты.

Норматив Н1 на 01.01.2017 г составил 53,9 %. По сравнению с 01.01.2016 годом показатель увеличился на 27,5 % т.к. объем собственных средств увеличился, а активы Банка в части выданных кредитов снизились.

Банк имеет существенный запас ликвидности по нормативу Н2 более чем в 10 раз превышает его минимальное значение (15 %). Обязательства по расчету норматива Н2 по сравнению с 01.01.2016г увеличились с 168 326 тыс. руб. до 194 272 тыс. руб.; высоколиквидные увеличились с 166 720 тыс. руб. до 301 446 тыс. руб.

Установленное Банком России значение норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2017 г более чем в 8 раз превышает его минимальное значение (50 %).

Обязательства по расчету норматива Н3 по сравнению с 01.01.2016г увеличились с 168 340 тыс. руб. до 214 959 тыс. руб.; ликвидные активы возросли с 549 325 тыс. руб. до 899 328 тыс. руб.

По нормативу Н4 также имеется значительный запас долгосрочной ликвидности. За отчетный период значение норматива 35,9 % при установленном нормативе равном 120 %. Значение норматива улучшилось в связи с увеличением суммы долгосрочных кредитов, выданных банком с 222 295 тыс. руб. до 323 023 тыс. руб..

Значение норматива Н6 изменилось незначительно и составило 21,71 %. Максимальная сумма риска на одного заемщика уменьшилась с 148 500 тыс. руб. до 141 635 тыс. руб.

Значение норматива Н7 за отчетный период уменьшился до 72,3 % при нормативном значении равном 800 %. Это вызвано снижением крупных кредитных рисков с 747 518 тыс. руб. до 471 898. руб.

Минимальное значение норматива Н10 установлено не более 3 %. Фактическое значение составляет 1,6 %. Сумма кредитных рисков снизилась с 9 411 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г до 9 149 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.

Показатель финансового рычага снизился на 0,3 % за счет незначительного снижения балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

4.4. 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 статьи 1 формы 0409807;
Строка 1.1.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 2 формы 0409807;
Строка 1.1.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 14 формы 0409807;
Строка 1.1.4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 15 формы 0409807;
Строка 1.1.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 6, 7 и 8 формы 0409807;
Строка 1.1.6 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 9 формы 0409807;
Строка 1.1.7 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 10 формы 0409807;
Строка 1.1.8 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 12, 13 и 19 формы 0409807;
Строка 1.1.9 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 21 формы 0409807;
Строка 1.1.10 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 23 формы 0409807;

Строка 1.2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 2.1 формы 0409806;
Строка 1.2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 4 формы 0409806;
Строка 1.2.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 5 формы 0409806;
Строка 1.2.4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 3, 8, 9 и 12 формы 0409806;
Строка 1.2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 14 формы 0409806;
Строка 1.2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 15 формы 0409806;
Строка 1.2.7 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 16 формы 0409806;
Строка 1.2.8 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 17 формы 0409806;
Строка 1.2.9 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 18 формы 0409806;
Строка 1.2.10 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 19, 20, 21 формы 0409806;
Строка 2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 6 формы 0409806;
Строка 2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 502 счетам баланса;
Строка 2.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 7 формы 0409806;
Строка 2.4 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 502 счетам баланса;
Строка 2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 10 и 11 формы 0409806;
Строка 2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 70601 и 70606 счетам баланса;
Строка 4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 11 формы 0409807;
Строка 5.1 и 5.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 1, 2 и 3 формы 0409806

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

5.1. 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 для 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 ответственным лицом 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 учёт 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 учтенным 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 учтенным 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 (купоном, 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 безнадёжным;
- 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 обеспечении 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, приходящиеся на другие кварталы, учитываются 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 2016 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 2016 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2015 году.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 декабря 2016 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 2017 года. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом.

Банком в начале года проведена работа по подтверждению остатков на 01.01.2017г на счетах юридических лиц.

Общее количество открытых расчетных счетов на 01.01.2017г. -1 191 на сумму – 500 619 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 2017 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 01.01.2017 г. установлено следующее:

1. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 10 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 10 тыс. руб. и условным обязательствам кредитного характера в сумме 2 434 тыс. руб., общая сумма которых составила 2 434 тыс. руб.
3. Кредиторская задолженность по балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 104 тыс. руб., из нее:
 - НДС в сумме 101 тыс. руб.;
 - транспортный налог в сумме 3 тыс. руб.;
4. По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена переплата в сумме 6 481 тыс. руб., которая будет зачтена в счет предстоящих платежей. Переплата состоит из налога на прибыль (6 454 тыс. руб.), налога на имущество (27 тыс. руб.).
5. По балансовому счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется кредиторская задолженность в сумме 109 тыс. руб.
6. По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены авансовые платежи в сумме 1 299 тыс. руб., в том числе:
 - за программное обеспечение – 150 тыс. руб.,
 - за информационные услуги и услуги связи – 640 тыс. руб.,
 - за материальные ценности – 19 тыс. руб.,
 - за госпошину за лицензии - 223 тыс. руб.,
 - за подписные издания – 82 тыс. руб.,
 - за ведение реестра акционеров – 40 тыс. руб.,
 - за прочие – 145 тыс. руб. Более чем на 99 % задолженность является текущей. Просроченной является часть задолженности за материальные ценности – 1,9 %. 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 2016 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 2016 год на 908 тыс. руб. или на 11,93 %

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 2016 год утверждена на годовом общем собрании акционеров «25» мая 2017 года. Протокол № 25/05-2017 от 25 мая 2017 года.

Председатель Правления АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка

«ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

за 2016 год

МОСКВА

2017

АКЦИОНЕРАМ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- № 2252 от 25.01.1993, зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации;
- № 1027739463300 от 28.10.2002, зарегистрировано МИ МНС России №39 по г. Москве.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 125047, город Москва, улица Гашека, дом 2, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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 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 на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2016 год:

По состоянию на 01.01.2017 часть кредитного портфеля Банка имеет обеспечение, которое отнесено Банком ко II категории качества и учитывается при формировании резервов по соответствующим ссудам. В заключаемых Банком обеспечительных договорах, отсутствуют условия, препятствующие реализации залоговых прав, в отношении имущества принятого в качестве обеспечения по ссудам. Оценка залога и определение степени ликвидности залогового обеспечения проводится самим Банком, при наличии возможности провести оценку с помощью открытых источников в сети Internet. При отсутствии информации в открытых источниках для анализа, Банком принимается оценка независимого оценщика. В штате Банка отсутствует специалист, имеющий аттестат профессионального оценщика. В связи с отсутствием квалифицированного мнения (профессионального независимого оценщика) о справедливой стоимости залога и анализа рынка возникает неопределенность в вопросе корректности определения ликвидности залога.

Учитывая изложенное, Аудитор констатирует увеличение регуляторного риска, связанного с возможным доначислением резервов на возможные потери по ссудам регулятором, что может привести к ухудшению показателя собственных средств (капитала) Банка.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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:

В течение проверяемого периода, в рамках деятельности служб управления рисками

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями, ответственными за управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года в целом соответствовали требованиям внутренних регламентов Банка; указанные отчеты включали результаты оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Нами выявлены нарушения в Правилах внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления Банка 24.03.2016 и действующих в период с 24.03.2016 по 15.06.2016, что является потенциальной угрозой повышения регуляторных рисков.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.tenderbank.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год был проведен другим аудитором (Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»), выдавшим аудиторское заключение от 11 апреля 2016 года с выражением мнения с оговоркой. Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год:

«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.»*

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество).

«28» апреля 2017 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС», действующий на основании доверенности № 07 от 09 января 2017 года (кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)

Е. В. Пелевина