

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09316868	2252

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

0409806

Код формы по ОКВД

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4	58154	55999
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	42895	32990
12.1	Обязательные резервы		6687	9961
13	Средства в кредитных организациях	4	42839	244555
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4	780791	896466
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		63762	1710
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	5494
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	9446	9789
12	Прочие активы	4	9519	5784
13	Всего активов		1007406	1252787
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	295898	615669
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		115861	446572
21	Прочие обязательства	4	100876	10764
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	2067	2434
23	Всего обязательств		398841	628867
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	210000	210000
27	Резервный фонд	4	28800	28800
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-253	-127
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	385247	377636
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-15229	7610
35	Всего источников собственных средств	4	608565	623919
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		114042	50247
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		217429	249359

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09316868	2252

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		43298	72177
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20134	5168
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22101	66712
1.4	от вложений в ценные бумаги		1063	297
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15436	19368
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	137
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15436	19202
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	29
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27862	52809
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:	5.1	-6470	-8640
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-598	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21392	44169
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-122	-89
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	25618	21168
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-16617	-16359
14	Комиссионные доходы		5387	3456
15	Комиссионные расходы		1693	711
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-3016	-2712
19	Прочие операционные доходы		103	415
20	Чистые доходы (расходы)		31052	49337
21	Операционные расходы	5.3	45229	59995
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14177	-10658
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	1052	7652
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-15229	-15692
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-2618
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-15229	-18310

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-15229	-18310
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-126	1013
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-126	1013
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-126	1013

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом			-126	1013
	налога на прибыль				
10	Финансовый результат за отчетный период			-15355	-17297

Председатель Правления

Заславский В.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность			
Код черрикорри (Код кредитной организации (филиала))			
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	109316868	2252	

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

по состоянию на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1
Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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:	6	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):		369761.0000	X	385119.0000	X
2.1	прошлых лет		385247.0000	X	377636.0000	X
2.2	отчетного года		-15486.0000	X	7483.0000	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)		608561.0000	X	623919.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию пенсионных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	6013.0000		4376.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резерв хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
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	Совокупная 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	6	1503.0000	X	2917.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		7516.0000	X	7293.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		601045.0000	X	616626.0000	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 ненадлежащие активы									X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих 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)					601045.0000				X		616626.0000
Источники дополнительного капитала												
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход									X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6				31093.0000				X		37311.0000
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)					31093.0000				X		37311.0000
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
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					756.0000				X		756.0000
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы					756.0000				X		756.0000
56.1.2	пропорциональная 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 оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером									X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов									X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся заведомо из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику									X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					756.0000				X		756.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)					30337.0000				X		36555.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					631382.0000				X		653181.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					X				X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)									X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6				831813.0000				X		1187525.0000
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6				830310.0000				X		1184608.0000

60.4	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	830310.0000	X	1184608.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	72.2572	X	51.9253	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	72.3880	X	52.0532	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	76.0417	X	55.1390	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.3880	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		72.2570	X	51.9300	X
70	Норматив достаточности основного капитала		72.3880	X	52.0500	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		76.0420	X	55.1400	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		899258	892493	167597	1031073		0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		714487	714487	0	664130	664130		0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		714487	714487	0	664130	664130		0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		13049	13049	2610	20794	20794		4159
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 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:			171722	164957	164957	346149	342950	342950
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.1.1	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 участников клиринга			0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			13739	13728	20366	182835	182370	271726
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			1139	1128	1466	9614	9149	11894
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			12600	12600	18900	173221	173221	259832
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			37561	30833	92499	33361	33361	100083
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			37561	30833	92499	33361	33361	100083
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			221893	219826	215373	264295	261861	246925
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			217429	215373	215373	249359	246925	246925
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			4464	4453	0	14936	14936	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		18611.0	17205.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		372210.0	344091.0
6.1.1	чистые процентные доходы		260624.0	285707.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		111586.0	58384.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		101867.1	3420.8

7.1	процентный риск, всего,		7899.1	0.0
	в том числе:			
7.1.1	общий		435.4	0.0
7.1.2	специальный		7463.7	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		250.2	273.6
	в том числе:			
7.2.1	общий		125.1	136.8
7.2.2	специальный		125.1	136.8
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего		0.0	0.0
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего		15560	9462	6098
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9774	7067	2707
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3719	2762	957
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2067	-367	2434
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России в 254-П и Положением Банка России в 283-П (процент)	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России в 283-П	в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, на которую отсчитывается на один квартал	Значение на дату, на которую отсчитывается на два квартала	Значение на дату, на которую отсчитывается на три квартала
1	2	3	4	5	6	7
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	601045.0	612315.0	616626.0	582182.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	1209081.0	1472043.0	1515805.0	1598202.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	49.7	41.6	40.7	36.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	31093	1900 долларов США
2	"ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	10102252В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	210000	210000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность дивидендов	Наличие условий выплаты (предусматривающих) увеличения платежа по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	не применимо	07.10.2003	срочный	07.10.2018	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 инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (на покрытие) убытков инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	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 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	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.tenderbank.ru

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	12322, в том числе вследствие:
-----	-----
1.1. выдачи ссуд	67;
-----	-----
1.2. изменения качества ссуд	597;
-----	-----
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России	3993;
-----	-----
1.4. иных причин	7665.
-----	-----
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	5852, в том числе вследствие:
-----	-----
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
-----	-----
2.2. погашения ссуд	327;
-----	-----
2.3. изменения качества ссуд	387;
-----	-----
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к	
рублю, установленного Банком России	3793;
-----	-----
2.5. иных причин	1345.
-----	-----

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

ОКУД 0409813

Код формы по

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	72.3	53.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	72.4	52.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	76.0	55.1
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)	7	15.0	625.3	155.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	601.3	418.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	20.2	35.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.6 Минимальное 0.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	53.6	72.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.4	1.4
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)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.2	0.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1007406
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		215818
7	Прочие поправки		14203
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1209021

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1000780.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7516.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		993264.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		219826.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4008.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		215818.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		601045.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1209082.0
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	49.7
----	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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 долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ 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 притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109316868	2252

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		60	18997
1.1.1	проценты полученные		43335	73021
1.1.2	проценты уплаченные		-19685	-13258
1.1.3	комиссии полученные		5387	3456
1.1.4	комиссии уплаченные		-1693	-711
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25618	21168
1.1.8	прочие операционные доходы		103	1731
1.1.9	операционные расходы		-45538	-58980
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7467	-7430
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-99964	282781
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3274	-4380
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		108895	-38750
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3668	45873
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		-311342	281021
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-48
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3577
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		95541	2642
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-99904	301778
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-121137	40
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		56994	20770
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		-461	-7422
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-79
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-64604	13309
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
13.4	Выплаченные дивиденды			0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-21872	58685
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-186380	256402
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			323578	263725
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8		137198	520127

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) на 01.07.2017 года**

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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.

По состоянию на 01.07.2017г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

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.

Общее руководство деятельностью Банка 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.

По состоянию на 01 января 2017 года на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2016 от 25.05.2016г.) в состав Совета директоров Банка 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. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

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

- 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 «ГЕНДЕР-БАНК» (АО), является его единоличным исполнительным органом. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

25.05.2017г. состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором избран Совет директоров в следующем составе:

- Вавилов Валентин Валерьевич;
- Заславский Юрий Анатольевич;
- Мазо Леонид Владимирович;
- Яхимович Виктор Иванович;
- Дементьев Алексей Андреевич.

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

- **Единоличный исполнительный орган Банка** по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 июля 2017 года 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 Банка** по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 июля 2017 года:

- 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.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2017г. И заканчивающийся 30 июня 2017г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2017г.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Характер операций и основные направления деятельности

Банк в соответствии с Уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет следующие виды операций и сделок:

- 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 завершил 1 полугодие 2017 года со следующими финансовыми показателями:

	на 1 июля 2017г.	на 1 января 2017г.
	<hr/>	<hr/>
Активы	1 007 406	1 252 787
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	631 382	653 181
	<hr/>	<hr/>
	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Финансовый результат до налогообложения	-14 177	-10 658
Финансовый результат после налогообложения	-15 229	-18 310

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 100 000 тысяч рублей (без НДС).

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 ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами

Оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами.

При наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе.

Отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;
-по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Аналитический 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 (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде.

При выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности.

В соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации

применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца.

Проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества).

При принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в 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 единовременно 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.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В 1 полугодии 2017г. Банк не вносил изменений в Учетную политику, утвержденную на 2017г.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Структура активов Банка

	На 01.07.17г.		На 01.01.17 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	101 049	10,03	88 989	7,10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	42 839	4,25	244 555	19,52
Чистая ссудная задолженность	780 791	77,51	896 466	71,56

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 762	6,33	1 710	0,14
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	5 494	0,44
Основные средства и запасы	9 446	0,94	9 789	0,78
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	9 519	0,94	5 784	0,46
Всего активов	1 007 406	100	1 252 787	100

Уменьшение объемов размещения денежных средств в кредитных организациях вызваны приобретением ценных бумаг, удерживаемых для продажи.

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 в Банке России.

Структура пассивов Банка

	На 01.07.17г.		На 01.01.17 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	295 898	29,37	615 669	49,15
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	100 876	10,01	10 764	0,86
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 067	0,21	2 434	0,19
Собственные средства	608 565	60,41	623 919	49,80
Всего пассивов	1 007 406	100	1 252 787	100

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются источники собственных средств и привлеченные средства клиентов. В составе источников собственных средств (капитала) доминирующую роль занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и Уставный капитал, сформированный размещенными и полностью оплаченными обыкновенными акциями. На 01.07.2017г. удельный вес нераспределенной прибыли в составе источников собственных средств Банка составил 63,30 %, а акционерного капитала 34,51 %.

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 39,16 %.

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, 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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива	Остаток на 01.01.2017г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 01.07.2017г.
Ссудная задолженность	2 707	5 873	0	8 580
Требования по получению процентных доходов	597	597	0	1 194
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	360	3 383	-24	3 719
По банковским гарантиям	2 434	-378	0	2 056
По условным обязательствам кредитного характера	0	11	0	11
Итого	6 098	9 486	-24	15 560

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль /(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
_____	_____

Торговые операции, нетто	25 618	21 168
Курсовые разницы, нетто	-16 617	-16 359
Итого, чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	9 001	4 809

5.3 Операционные расходы

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Заработная плата и премии	21 821	25 646
Организационные и управленческие расходы	15 493	21 796
Начисления на заработную плату	6 531	7 446
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	2 618
Амортизация основных средств и НМА	804	714
Расходы, связанные с содержанием имущества	484	803
Расходы от выбытия имущества и НМА	0	347
Прочие расходы на содержание персонала	23	25
Прочие расходы	73	600
Итого операционные расходы	45 229	59 995

5.4 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В 1 полугодии 2017 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают сумму налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней и прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Налог на прибыль	0	5 592
Прочие налоги и сборы	1 052	2 060

Итого

1 052

7 652

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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер Банк контролирует достаточность капитала через нормативы, установленные Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах» от 3 декабря 2012г. (далее – «Инструкция №139-И»).

По состоянию на 01 июля 2017г. Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

	на 01.07.2017г.		на 01.01.2017г.
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	72.3%	51.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	72.4%	52.1%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	76.0%	55.1%

В состав капитала включается субординированный депозит. Субординированный депозит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 01.07.2017 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 31 093 тыс. руб.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.07.2017г.

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	497 308	495 805	495 805
Рыночный риск	101 867	101 867	101 867

Операционный риск	232 638	232 638	232 638
Итого, показатели для расчета нормативов	831 813	830 310	830 310

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2017г.

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	969 042	966 125	966 125
Рыночный риск	3 421	3 421	3 421
Операционный риск	215 063	215 063	215 063
Итого, показатели для расчета нормативов	1 187 525	1 184 608	1 184 608

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала на 01 июля 2017г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	295 898	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		31 093	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 446	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 013	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 013	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 013
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 503	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	887 392	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый	X	0	"Существенные вложения в инструменты	19	0

	капитал финансовых организаций			базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 1 июля 2017г. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 625,3% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 601,3% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 20,2% (максимально допустимое значение 120%). Соответствующие показатели на 1 января 2017 года составляли 155,1%, 418,4%, 35,9% соответственно.

Банк в течение отчетного периода не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения показателей финансового рычага представлены в таблице:

на 01.07.2017г.

на 01.01.2017г.

Показатель финансового рычага по Базелю III	49.71%	40.68%
Основной капитал	601 045	616 626
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 209 081	1 515 805

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Денежные средства	58 154	91 158
Средства в Центральном Банке РФ	36 208	65 663
Средства в кредитных организациях	42 836	363 306
Итого	137 198	520 127

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	3	9

Данные активы отражены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1 полугодие 2017 года, составил 99,9 млн.рублей, в т.ч. полученные проценты составили 43,3 млн.рублей, проценты уплаченные - 19,7 млн.рублей; комиссии полученные составили 5,4 млн.рублей, комиссии уплаченные – 1,7 млн.рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 64,6 млн.рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 1 полугодии 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ И ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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.

Кредитный риск

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.

Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, сведения о распределении активов и условных обязательств кредитного характера, несущих кредитный риск, по категориям качества, составленные по данным отчетных форм 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

На 01.07.2017 года

	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Инструменты, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	448 363	54 083	277 891	115 185	0	1 204
Кредиты (займы) и размещенные депозиты	169 371	7 000	59 396	93 525	0	0
Корреспондентские счета	28 585	28 582	3	0	0	0
Прочие требования	27 320	18 151	3	9 156	0	10
Требования по получению процентных доходов	1 194	0	0	0	0	1 194
Выданные гарантии и поручительства	217 429	0	217 429	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии, включая овердрафты	4 464	350	1060	3054	0	0

На 01.01.2017 года

Сумма,

Категория качества

	тыс.руб.	I	II	III	IV	V
Инструменты, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	834 539	247 887	306 125	260 045	20 448	34
Кредиты (займы) и размещенные депозиты	323 024	0	56 400	242 715	20 448	0
Корреспондентские счета	244 555	244 550	5	0	0	0
Прочие требования	4 643	3 048	11	1 550	0	34
Требования по получению процентных доходов	1 483	289	0	1 194	0	0
Выданные гарантии и поручительства	249 359	0	249 359	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	14 936	0	350	14 586	0	0

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 1 июля 2017 года составил 15,6 млн.рублей (на 1 января 2017г. – 6,1 млн.рублей). Расчетный резерв составил 62,1 млн.рублей (на 1 января 2017г. – 126,7 млн.рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов в 1 полугодии 2017 года составила 9,9 млн.рублей, доходов от восстановления резервов – 0,4 млн.рублей.

Формирование резервов Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения.

Общая справедливая стоимость принятого в обеспечение имущества второй категории качества составило на 1 июля 2017 года 368,9 млн.рублей (на 1 января 2017 года – 770,2 млн.рублей).

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка:

Кредитные требования физических лиц	129 103
Кредитные требования юридических лиц	92 194
Условные обязательства кредитного характера	215 373
Прочее	59 135
Совокупный объем кредитного риска	495 805

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы «Сведения об обремененных и необремененных активах». Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитываются как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 134 953	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 762	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 630	101 630
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	95 424	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	720 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	95 627	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	94 259	0
8	Основные средства	0	0	9 687	0
9	Прочие активы	0	0	16 565	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 июля 2017г. Объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 1 194 тыс.руб.

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки:

	Сумма, тыс.руб.
Общая просроченная задолженность	1 194
до 30 дней	0
от 31 до 90 дней	0
от 91 до 180 дней	0
свыше 180 дней	1 194

Просроченная ссудная задолженность на 01.07.2017г. 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 завершеного 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

	01.07.2017 г.	01.01.2017г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
1. Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	226 470	570 244
1.1. реструктурированные активы, всего:	0	57 900
доля в общей сумме активов	0	10,15%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	169 371	323 024
1.2. реструктурированные ссуды, всего:	0	57 900
доля в общей сумме ссуд	0	18,12%
1.2.2. В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1 при увеличении срока возврата основного долга	0	57 900
1.2.2.2. при снижении процентной ставки	0	0
1.3. Реструктурированные ссуды по срокам просрочки	0	0
До 30 дней	0	0
Свыше 30 дней	0	0
Свыше 90 дней	0	0

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. В первом полугодии 2017 года качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Риск концентрации

В зависимости от видов валют основная концентрация приходится на российский рубль.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.07.2017 года:

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 980	5 711	39 463	58 154
Средства в Центральном Банке	0	0	42 895	42 895
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	6 687	6 687
Средства в кредитных организациях	24 595	15 047	3 197	42 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	30 832	0	749 959	780 791
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 198	0	1 564	63 762
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	9 446	9 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	1 700	0	7 819	9 519
Всего активов	132 305	20 758	854 343	1 007 406
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 024	20 635	136 239	295 898
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	150	0	100 726	100 876

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	2 067	2 067
Всего обязательств	139 174	20 635	239 032	398 841
Чистая балансовая позиция	-6 869	123	615 311	608 565

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2017 года:

	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
---------------------------	--------	-------	---------	---------

Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.

на 01 июля 2017

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	58 154	0	0	0	58 154
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	42 895	0	0	0	42 895
Средства в кредитных организациях	42 839	0	0	0	42 839
Чистая ссудная задолженность	780 791	0	0	0	780 791
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 564	62 198	0	0	63 762
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 446	0	0	0	9 446
Прочие активы	8 676	843		-	9 519
Всего активов	944 365	63 041	0	0	1 007 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	159 469	136 411	18	0	295 898
Прочие обязательства	100 876	0	0	0	100 876

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 067	0	0	0	2 067
Всего обязательств	262 412	136 411	18	0	398 841

на 01 января 2017

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	55 999	0	0	0	55 999
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	32 990	0	0	0	32 990
Средства в кредитных организациях	244 555	0	0	0	244 555
Чистая ссудная задолженность	896 466	0	0	0	896 466
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 710	0	0	0	1 710
Требование по текущему налогу на прибыль	5 494				5 494
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 789	0	0	0	9 789
Прочие активы	5 435	349		-	5 784

Всего активов	1 252 438	349	0	0	1 252 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	478 843	136 825	1	0	615 669
Прочие обязательства	10 764	0	0	0	10 764
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 434	0	0	0	2 434
Всего обязательств	492 041	136 825	1	0	628 867

Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

	на 01.07.2017 тыс. руб.	Уд. вес в порт- феле, %	на 01.01.2017 тыс. руб.	Уд. вес в порт- феле, %
1 Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	713 821	90,43	802 486	89,71
1.1 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 421	4,74	141 635	15,83
1,2 строительство зданий и сооружений	56 400	7,14	0	0
1.3 обрабатывающие производства	0	0	13 491	1,51
1.4 прочие виды деятельности (лизинг)	0	0	72 360	8,09
1.5 кредитным организациям	620 000	78,54	575 000	64,28

2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	93 821	11,89	227 486	25,43
2.1	индивидуальным предпринимателям	37 421	4,74	14 460	1,62
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	75 550	9,57	92 077	10,29
3.1.	жилищные кредиты	8 200	1,04	8 263	0,92
3.1.1	в том числе, ипотечные	8 165	1,03	8 263	0,92
3.2.	иные потребительские ссуды	67 350	8,53	83 814	9,37
	ИТОГО (п.1 + п.3)	789 371	100	894 563	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 операциями с недвижимостью и ипотечное кредитование физических лиц. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля корпоративных клиентов имеет резервы для улучшения.

Рыночный риск

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 включал 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:

	По состоянию на 01.07.2017 г	По состоянию на 01.01.2017г.
Процентный риск	7 899,11	0
Фондовый риск	250,26	273,66
Валютный риск (ОВП)	0	0
Рыночный риск	101 867,13	3 420,75

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 внутрибанковским положением о рыночном риске.

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

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Валютный риск

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 первом полугодии 2017г. 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.

Процентный риск

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

Риск 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 проводится 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.

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.

Операционный риск

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), несоответствия (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.

Риск 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 для 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 соблюдает банковское законодательство и придает общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходит юридическую проверку на предмет соответствия законодательству, нормативным актам, регулирующим банковскую деятельность.

Правой риск находился на низком уровне.

Стратегический риск

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 1 полугодии 2017г. признается приемлемым.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	62 198	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	62 198	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	136 429	136 826

4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	136 411	136 825
4.3	физических лиц - нерезидентов	18	1

12. 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. Поэтому в отчетном периоде Банк не формировал резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

Председатель Правления АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.