

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 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 0409806
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				
1	Денежные средства	4.1	35108	35969
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12737	13612
2.1	Обязательные резервы	4.1	11100	6703
3	Средства в кредитных организациях	4.1	247935	429343
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1525293	979786
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	102287	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	13479	10791
12	Прочие активы	4.5	5995	7085
13	Всего активов	12	1942834	1476586
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1029191	735712
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		619552	479106
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	30000	0
21	Прочие обязательства	4.8	7622	6039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14024	3064
23	Всего обязательств		1080837	744815
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		305000	305000
27	Резервный фонд		28800	28800
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-405	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		97110	26410
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		371560	385247
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		59932	-13686
35	Всего источников собственных средств		861997	731771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		365949	212205
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1559144	213042

Председатель Правления

Максимова И.В.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

06.11.2018

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 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 0409807
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:	5.1	110375	66879
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	36545	33276
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	71071	32142
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	2759	1461
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	23774	18506
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	23564	18506
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	210	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86601	48373
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:		-50095	-5909
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-189	-598
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36506	42464
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2352	27089
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2654	-17297
14	Комиссионные доходы	5.3	158445	7836
15	Комиссионные расходы	5.3	36026	2333
18	Изменение резерва по прочим потерям		-10372	-689
19	Прочие операционные доходы		512	177
20	Чистые доходы (расходы)		154071	57229
21	Операционные расходы		87022	67460
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		67049	-10231
23	Возмещение (расход) по налогам		7117	1504
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		59932	-11735
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		59932	-11735

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		59932	-11735
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-405	150
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-405	150
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-405	150
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-405	150
10	Финансовый результат за отчетный период		59527	-11585

Председатель Правления

Максимова И.В.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

06.11.2018

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный:					
			305000.0000	305000.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000		
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		487116.0000	385247.0000		
2.1	прошлых лет		371560.0000	385247.0000		
2.2	отчетного года		115556.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		28800.0000	28800.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		820916.0000	719047.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	не применимо		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поручных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11197.0000	7595.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)		756.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	1899.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		11953.0000	9494.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		808963.0000	709553.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1899.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	1899.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	808963.0000	709553.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	366490.0000	108724.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позаположному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	31093.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позаположному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	366490.0000	139817.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	756.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	756.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	366490.0000	139061.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1175453.0000	848614.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2832913.0000	1038946.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2832913.0000	1037047.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2832913.0000	1037047.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	28.5560	68.2950
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	28.5560	68.4210
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	41.4930	81.8300
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	22.5559	62.4205
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
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 стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
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	0.0000	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	не применимо

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)
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание.

Сведения о данных Бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
 и раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		тыс. руб.						
		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							

1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)								
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:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X				X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и 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	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации и 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 Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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 имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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 отступным	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 сформированы в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положениями Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
			4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		808963.0	721805.0	695932.0	709553.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3470604.0	2804407.0	1762145.0	1678767.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		23.3	25.7	39.5	42.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1 АКВ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)		10102252b	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	305000	305000 RUB
2 ООО "ОФИС-ГРАД"		5117746028340	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	84000	84000 RUB
3 ООО "ИНТЕРСИТИ"		5117746024204	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	12000	12000 RUB
4 RODBER Ltd		N/P	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	125087	1900 USD
5 RODBER Ltd		N/P	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	27322	415 USD
6 ООО "ОФИС-ГРАД"		5117746028340	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000 RUB
7 ООО "ИНТЕРСИТИ"		5117746024204	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	37000	37000 RUB

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход							
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (с Банком России)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
1 акционерный капитал		31.05.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)		
2 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		04.07.2017	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				
3 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		28.12.2017	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				
4 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.02.2018	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.50	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				
5 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.02.2018	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.50	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				
6 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.05.2018	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				
7 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.05.2018	срочный		нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной ЮО и (или) участника Банковской группы)				

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
1 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п.1.1, раздела 10 в соответствии с Инструкцией БР №180-И, дос. т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение луб/ 30 п (осл. опер. дней или КНВ БР утвержден план участия АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью	постоянный
3 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п.1.1, раздела 10 в соответствии с Инструкцией БР №180-И, дос. т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение луб/ 30 п (осл. опер. дней или КНВ БР утвержден план участия АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью	постоянный
4 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п.1.1, раздела 10 в соответствии с Инструкцией БР №180-И, дос. т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение луб/ 30 п (осл. опер. дней или КНВ БР утвержден план участия АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью	постоянный

										лей ВР №180-И, досроч. т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение л/б/ 30 п (осл. опер. дней или) КЕН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п1.1, ра полностью постоянный соч. КО в соответ ди частично ствии с Инструкци ей ВР №180-И, доср т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение л/б/ 30 п (осл. опер. дней или) КЕН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п1.1, ра полностью постоянный соч. КО в соответ ди частично ствии с Инструкци ей ВР №180-И, доср т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение л/б/ 30 п (осл. опер. дней или) КЕН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение п1.1, ра полностью постоянный соч. КО в соответ ди частично ствии с Инструкци ей ВР №180-И, доср т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение л/б/ 30 п (осл. опер. дней или) КЕН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо

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.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 200538, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 74869;
 - изменения качества ссуд 7153;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4127;
 - иных причин 114389.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 150444, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 30967;
 - изменения качества ссуд 15089;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3233;
 - иных причин 101155.

Председатель Правления
 Максимов И.В.
 Главный бухгалтер
 Исмагилова Л.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109316868	2252

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 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. Гашева, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

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	28.6			68.3			
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))		6.0	28.6			68.4			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), (Банковской группы (Н20.0))		8.0	41.5			81.8			
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)			0.0						
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), (Банковской группы (Н20.4))		3.0	23.3						
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	190.3			148.3			
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	381.1			348.2			
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	57.7			31.2			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение 21.9	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение 15.6	количество нарушений	длительность нарушений	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	153.7			35.5			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0	0.6			1.4			
13	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 организации Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				0.0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов и сроков исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РИО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность нарушений	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н23)		20.0	максимальное значение 12.4	количество нарушений	длительность нарушений	максимальное значение 6.1	количество нарушений	длительность нарушений	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1942834
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое 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		1550823
7	Прочие поправки		23053
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3470604

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4

Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	1931731.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11953.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1919781.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00
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 (неприменяемо)
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной (вариационной маржи в установленных случаях)	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1596525.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	45702.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1550823.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	808963.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3470604.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	23.31

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	авзвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	авзвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	авзвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	несобеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		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		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		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		

Председатель Правления

Максимова И.В.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

06.11.2018

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 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:		117723	450
1.1.1	проценты полученные		107621	65611
1.1.2	проценты уплаченные		-20838	-22828
1.1.3	комиссии полученные		158445	7836
1.1.4	комиссии уплаченные		-36026	-2333
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2352	27089
1.1.8	прочие операционные доходы		515	281
1.1.9	операционные расходы		-87220	-67287
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7126	-7919
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-312307	-171915
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4397	5624
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		-592966	56308
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2125	7954
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		253062	-241155
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		30000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-131	-646
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-194584	-171465
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"		-100177	-120418
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	56994
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		-4050	-2851
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-104227	-66275
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		70700	12410
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		70700	12410

14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	40572	-23001
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-187539	-139331
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	472216	323578
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	284677	184247

Председатель Правления

Максимова И.В.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

06.11.2018

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2017 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на официальном сайте Банка <http://www.tenderbank.ru/>

1. Общая информация

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

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

Наименование на английском языке: Joint stock capital bank «TENDER-BANK»

Адрес местонахождения Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

Сведения об аудиторской организации:

Аудиторско-консалтинговая компания - ООО «ИНТЭК-Аудит»

Является членом СРО «Российский Союз аудиторов». Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций от 1 декабря 2016 г.

Контактная информация Банка: Телефон: +7 (499) 947-00-77; Факс: + 7 (499) 766-70-98

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

Лицензии:

Деятельность Банка осуществляется на основании:

– Лицензия на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;

– Лицензия на совершение банковских операций с физическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;

– Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014316 Рег. № 15745 Н от 02 марта 2017 года

АКБ «ТЕНДЕРБАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк активно сотрудничает и является участником таких ведущих профессиональных организаций, как:

- Группа Московская биржа (валютный рынок);
- Международная платежная система MasterCard (аффилированный член).

Банк не имеет филиалов, представительств и иных обособленных внутренних структурных подразделений, а также не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

РАЕХ (Эксперт РА) 01 июня 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. РАЕХ (Эксперт РА) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве, относящейся к Московскому региону (Москва и Московская область), являющемуся ведущим регионом в области финансовых услуг.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Основные показатели деятельности за 9 месяцев 2018 года:

	тыс.руб.	
	01.10.2018 г	01.01.2018 г
Активы	1 942 834	1 476 586
Чистая ссудная задолженность	1 525 293	979 786
Чистые вложения в ценные бумаги	102 287	0
Привлеченные средства	1 029 191	735 712

По состоянию на отчетную дату активы Банка увеличились на 466 248 тыс. руб. (32 %) по сравнению с 1 января 2018 года.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк увеличил объем привлеченных средств за счет вкладов физических лиц (28%). Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, направляются в

основном на кредитование клиентов Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

По состоянию на 01.10.2018 года объем кредитного портфеля увеличился на 545 507 тыс. руб. (56%), в том числе объем кредитов физическим лицам составил 64% от общей суммы кредитных вложений.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики банка

3.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу начисления, означающий, 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);

- принцип осторожности, в соответствии с которым активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Банк с большей готовностью признает в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- принцип своевременности отражения операций, в соответствии с которым операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, при котором счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- принцип преемственности входящего баланса, вследствие чего остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- принцип приоритета содержания над формой, означающего, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- принцип открытости, при котором отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, регулирующих порядок совершения и учета банковских операций.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносились.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

3.2. Допущения при составлении отчетности.

Подготовка промежуточной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных.

Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска. Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

- Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	01 октября 2018	01 января 2018
Наличные денежные средства	35 108	35 969
Денежные средства на счетах в Банке России, в том числе:	12 737	13 612
- обязательные резервы	11 100	6 703
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	247 935	429 343
Итого	295 780	478 924

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах банков. Указанные денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктуризированными.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

- по видам предоставленных ссуд:

Вид ссуды	01 октября 2018	тыс.руб.
		01 января 2018
Депозиты в Банке России	672 000	650 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
- учтенные векселя кредитных организациях	0	0
- прочие размещенные средства в кредитных организациях		0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	357 104	152 900
- на финансирование текущей деятельности	356 329	136 161
- приобретенные права требования	0	0
- кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	775	16 739
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	554 638	185 430
- ипотечные ссуды	24 542	8 079
- потребительские ссуды	506 096	153 351
- приобретенные права требования	24 000	24 000
Итого ссудной задолженности	1 583 742	988 330
Резерв на возможные потери по ссудам	58 449	8 544
Итого чистой ссудной задолженности	1 525 293	979 786

4.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности, имеющиеся в наличии для продажи:

тыс. руб.

01 октября 2018	01 января 2018
-----------------	----------------

Облигации федерального займа:	102 287	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи	102 287	0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс.руб.

	ОС	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 297	9 494	0	10 791
Поступления	1 608	2 444	1 504	5 556
Выбытие	279	78	1 504	1 861
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2018 года	546	677	0	1 223
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года	2 282	11 197	0	13 479

Переоценка основных средств Банком не проводилась. По состоянию на отчетную дату у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Также нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.5. Прочие активы

тыс. руб.

	<u>01 октября 2018</u>	<u>01 января 2018</u>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	656	352
Расчёты по брокерским операциям	7	532
Обеспечительный платёж по операциям с пластиковыми картами	1 429	899
Требования по начисленным комиссиям РКО	3	6
Требования по начисленным процентам	877	638
Просроченные проценты	1 661	1194
Расчеты с поставщиками	2 614	5002
Итого прочих финансовых активов	7 247	8 623
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	61	61
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	1	177
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	73	9

Итого прочих нефинансовых активов	135	247
Резерв под обесценение	(1 387)	(1 785)
Итого прочих активов	5 995	7 085

4.6. Средства клиентов

	тыс. руб.	
	01 октября 2018	01 января 2018
Юридические лица:	409 639	256 606
- текущие и расчетные счета	84 230	51 166
- срочные депозиты	0	109 440
- субординированный депозит	325 409	96 000
Физические лица:	619 552	479 106
- текущие счета	143 563	208 571
- срочные депозиты	474 764	268 881
- депозиты до востребования	1 225	1654
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 029 191	735 712

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2018 года, так же как и в течение 2017 года.

4.7 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	тыс.руб.	
	01 октября 2018	01 января 2018
Облигации	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя	30 000	0
Итого выпущенных долговых обязательств	30 000	0

Сумма процентов, отраженных на балансе по состоянию на 01 октября 2018 года составила 210 тыс. рублей. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.8 Прочие обязательства

	тыс.руб.	
	01 октября 2018	01 января 2018
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	3 615	507
Проценты по выпущенным ценным бумагам	210	0
Расчеты с поставщиками	52	330

Расчеты с прочими кредиторами	0	399
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	121
Итого финансовых обязательств	3 877	1 357
Обязательства по текущим налогам	4	45
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 901	3 562
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	840	1 075
Итого нефинансовых обязательств	3 745	4 682
Итого прочих обязательств	7 622	6 039

Сроки погашения имеющихся прочих обязательств не превышают 12 месяцев.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам по предоставлению банковских гарантий, привлечение денежных средств во вклады.

Финансовый результат за 9 месяцев 2018 года по основным видам совершаемых операций отражен в отчете о финансовых результатах.

Прибыль за 9 месяцев 2018 года составила 59 932 тыс. руб. Показатель аналогичного периода 2017 года – убыток 11 735 тыс. руб.

5.1. Процентные доходы

Процентные доходы по видам размещенных средств:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях:	36 545	33 276
Депозит в Банке России	36 545	33 143
Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	133
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	71 071	32 142
- кредиты физическим лицам	53 305	16 192
- кредиты юридическим лицам	17 766	15 949
- по приобретенным правам требования (физические лица)	0	0
Неустойки (штрафы, пени)	0	1
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги:	2 759	1 461
-ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 759	1 461
Процентные доходы, всего:	110 375	66 879

5.2. Процентные расходы

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 9 месяцев	за 9 месяцев

	2018 г.	2017 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций:	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями:	23 564	18 506
- привлеченные депозиты юридических лиц	563	4 962
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц	6 856	0
- по депозитам клиентов - физических лиц	16 145	13 544
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	210	0
Процентные расходы, всего:	23 774	18 506

5.3. Комиссионные доходы и расходы:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
- доходы от открытия и ведения счетов	374	530
- доходы от расчётного и кассового обслуживания	421	411
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий	157 231	6 592
- доходы от валютного контроля	119	81
- доходы от осуществления переводов	300	222
- прочие комиссионные доходы	0	0
Комиссионные доходы, всего:	158 445	7 836
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
- расходы от операций на Московской бирже	268	337
- расходы по услугам брокеров	0	13
- расходы по обслуживанию банковских карт	507	151
- расходы по агентским договорам	33 774	0
- расходы по расчётно-кассовому обслуживанию	201	119
- расходы по банкнотным сделкам	189	69
- расходы по услугам платёжных и расчётных систем	1 081	1 455
- расходы по услугам инкассации	0	189
- прочие комиссионные расходы	6	0
Комиссионные расходы, всего:	36 026	2 333

6. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям.

Ниже указаны Сведения о юридических и физических лицах, связанных с бизнес-собственниками Банка и аффилированных с ними лиц, к которым имеются требования Банка (имеются обязательства по выданным гарантиям) на 01.10.2018:

	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля в общей сумме	Сумма	Доля в общей сумме
Кредитные требования	146 760	16%	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 674	0,01%	48 194	22,62%

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между хорошо осведомлёнными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (не вынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг определяется с учётом накопленного купонного дохода, заявленного в условиях выпуска.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надёжным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Определение и расчет справедливой стоимости базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем /агентств, при наличии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем /агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные на основании профессионального суждения.

Порядок определения справедливой стоимости различен для активного и неактивного рынка.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции проводятся с достаточной частотой и в достаточном объёме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Рынок, не обладающий такими характеристиками, признаётся *неактивным*.

Характеристика рынка может изменяться с течением времени в зависимости от изменения частоты и объёма торговых операций, частоты выставления котировок и количества активных участников рынка.

Решения по вопросам определения характера рынка (активный или неактивный), выбора источников информации о справедливой стоимости ценных бумаг и подходов для установления справедливой стоимости ценных бумаг принимаются экспертно отделом казначейских операций. При этом, как правило, активный рынок является приоритетным относительно неактивного. В свою очередь при оценке справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке приоритет имеют подходы, использующие наблюдаемые рыночные котировки. Иная приоритетность при выборе рынка и подходов к оценке возможна на основании соответствующего суждения.

8. Информация о принимаемых банком рисках

Описание рисков.

Описание кредитного риска

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

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

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

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

Информация о качестве активов на 01.10.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	975 327	109 831	201 770	352 066	262 981	48 679
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	887 492	23 770	201 765	351 599	262 981	47 377
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	57 030	56 922	3	0	0	105
1.3	Прочие требования	4 759	4 754	2	0	0	3
1.4	Требования по получению процентных доходов	2 046	385	0	467	0	1 194
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по приобретению права требования	24 000	24 000	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной	0	0	0	0	0	0

	основе без признания получаемых ценных бумаг						
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов на 01.01.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	774 873	462 741	89 097	221 653	0	1 382
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	336 942	31 000	86 589	219 353	0	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	76 928	76 818	5	0	0	105
1.3	Прочие требования	359 411	354 525	2 503	2 300	0	83
1.4	Требования по получению процентных доходов	1 592	398	0	0	0	1 194
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

Просроченные активы

№ п/п	Наименования статьи	На 01.10.2018, тыс. руб.	Уд. вес, %	На 01.01.2018, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Общая просроченная задолженность	31 708	100	1 197	100
1.1.	до 30 дней	30 511	96	0	0
1.2.	от 31 до 90 дней	0	0	0	0
1.3.	от 91 до 180 дней	0	0	0	0
1.4.	свыше 180 дней	1 197	4	1 197	100

По состоянию на 01 октября 2018 года просроченная задолженность по процентам составила 1 661 тыс. рублей, просроченная ссудная задолженность составила 30 044 тыс. рублей (3,3 % от кредитного

портфеля).

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.

Сведения о реструктурированных ссудах

тыс.руб.

№ п/п	Перечень активов	01.10.2018 г.	01.01.2018г.
1	Реструктурированные ссуды, всего, в том числе:	136 794	56 400
1.1	при увеличении срока возврата основного долга	56 400	56 400
1.2	при снижении процентной ставки	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 предоставление кредитов на льготных условиях. В третьем квартале 2018 года качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Описание рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск 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:

	в тыс. руб.	
	на 01.10.2018г	на 01.01.2018г.
Процентный риск	716.01	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск (ОВП)	0	5 368.67
Рыночный риск	8 950.13	67 108.38

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутриванковским положением о рыночном риске.

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

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Описание валютного риска

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

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

В третьем квартале 2018 года в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В отчетном периоде влияние валютного риска не было существенным.

Описание риска потери ликвидности.

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

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

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

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

Описание операционного риска.

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте Банка в сроки, установленные Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У.

**Председатель Правления
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**

И.В. Максимова

Главный бухгалтер

Л.Р. Исмагилова

06.11.2018