

**Акционерный коммерческий банк  
«ТЕНДЕР-БАНК»**

**Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение  
за год, закончившийся  
31 декабря 2017 г.**

**Москва, 2018**

## Содержание

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....   | Ошибка! Закладка не определена. |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....                    | 10                              |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....                 | 11                              |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....          | 12                              |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 14                              |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....         | 15                              |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....   | 15                              |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....                 | 15                              |
| 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 17                              |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....   | 20                              |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....  | 43                              |
| 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....   | 43                              |
| 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....   | 43                              |
| 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....                                 | 47                              |
| 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....   | 48                              |
| 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....   | 49                              |
| 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 49                              |
| 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....  | 50                              |
| 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 50                              |
| 14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....  | 50                              |
| 15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....   | 51                              |
| 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 51                              |
| 17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....   | 52                              |
| 18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....  | 52                              |
| 19. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....   | 53                              |
| 20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....   | 53                              |
| 21. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 66                              |
| 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....                                    | 67                              |
| 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....   | 67                              |
| 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....  | 69                              |
| 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....  | 69                              |

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

### **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой»** нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)**, по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность **Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)** содержит искажения в части размера резервов на возможные потери, вызванные недооценкой кредитного риска четверем заемщикам. Размер недосозданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составил **27 810 тыс. рублей**. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности двух заемщиков в размере **17 008 тыс. рублей** было произведено в период между отчетной датой и датой подписания Аудиторского заключения. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

По состоянию на дату выдачи Аудиторского заключения установлены следующие негативные факторы:

- По итогам 2017 года Банком получен отрицательный финансовый результат;
- Справедливая стоимость залогов отдельных заемщиков не может быть подтверждена ввиду наличия ограничений при проведении оценки залогов (отсутствие профессионального образования в области оценочной деятельности у сотрудников Банка, проводивших оценку залогов);
- У 85% предоставленных Банком принципалам банковских гарантий на общую сумму 164 848 тыс. рублей отсутствует обеспечение.
- 28.03.2018 г. Банком получено Предписание Службы текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации по включению в расчет размера собственных средств (капитала) величины недосозданных резервов по двум заемщикам. Данный факт не нашел своего отражения в форме отчетности № 0409123 «Расчет собственных средств (капитал) («Базель III»)» Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) в период с 29.03.2018 по 28.04.2018 г. По мнению Аудитора, форма отчетности № 0409123 «Расчет собственных средств (капитал) («Базель III»)» на указанные даты недостоверна.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Годовая финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно была проверена «Аудиторско-консультационной группой «Развитие Бизнес-систем», аудиторское заключение которого датировано 28 апреля 2017 года и содержит немодифицированное мнение о достоверности годовой финансовой отчетности.

16.01.2018 года произошла смена единоличного исполнительного органа Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения

непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

**В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

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

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 17 008 тыс. рублей, указанное в заключении о годовой финансовой отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению кредитным риском нуждаются в доработке;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В деятельности Банка отмечены факты недооценки кредитного риска.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка

в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; отдельные программы проведения проверок Службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков.

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита.

**3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:**

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как «высокий».
- Банк подвержен *рisku концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как «низкий».
- В деятельности Банка присутствуют отдельные случаи проведения клиентами сомнительных операций, имеющих признаки необычного характера. Уровень риска вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций оценивается как «высокий».
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».



**Общество с ограниченной ответственностью**  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

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

**Руководитель задания по  
аудиту, по результатам  
которого выпущено настоящее  
аудиторское заключение**



Береговой А.Ю.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№03-000246 от 20.06.2012 г.,  
ОРНЗ 20803011873

**28 апреля 2018 года**

**Аудируемое лицо:**

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество),

ОГРН 1027739463300

Местонахождение: 125047, г.Москва, ул.Гашека, д.2, стр.1.

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года**

|  | Примечание | 2017             | 2016             |
|--|------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                       | 5          | 472 326          | 323 873          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации  |            | 6 703            | 9 961            |
| Средства в других банках   | 6          | 651 139          | 576 290          |
| Кредиты, выданные клиентам   | 7          | 327 627          | 320 914          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                       | 8          | -                | 1 710            |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 9          | 10 647           | 9 788            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                  |            | 34               | 7 179            |
| Прочие активы  | 10         | 5 523            | 3 070            |
| <b>Итого Активов:</b>  |            | <b>1 473 999</b> | <b>1 252 785</b> |
| <b>Обязательства</b>   |            |                  |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 11         | 626 741          | 505 411          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |            | -                | -                |
| Субординированные займы  | 12         | 109 440          | 115 248          |
| Прочие обязательства   | 13         | 11 443           | 8 708            |
| <b>Итого Обязательств:</b>   |            | <b>747 624</b>   | <b>629 367</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>   |            |                  |                  |
| Уставный капитал   | 14         | 363 457          | 268 457          |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |            | -                | (127)            |
| Финансовая помощь акционеров   |            | 26 410           | -                |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода                               |            | (18 580)         | 16 337           |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет                                     |            | 355 088          | 338 751          |
| <b>Итого собственного капитала:</b>                                      |            | <b>726 375</b>   | <b>623 418</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>                       |            | <b>1 473 999</b> | <b>1 252 785</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.В. Максимова



Главный бухгалтер  
И.В. Черноморец



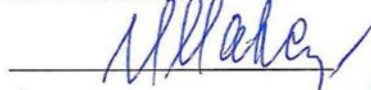

Примечания на страницах с 10 по 18 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

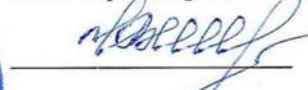
|   | Примечание | 2017            | 2016           |
|---|------------|-----------------|----------------|
| Процентные доходы   | 15         | 92 694          | 132 475        |
| Процентные расходы  | 15         | (22 530)        | (48 829)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>70 164</b>   | <b>83 646</b>  |
| Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля   |            | (9 692)         | 13 873         |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                      |            | <b>60 472</b>   | <b>97 519</b>  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |                 | -              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                |            | (359)           | (89)           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 25 704          | 54 384         |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   |            | (17 318)        | (33 730)       |
| Комиссионные доходы   | 16         | 10 915          | 9 109          |
| Комиссионные расходы  | 16         | (2 925)         | (4 121)        |
| Изменения в прочих резервах   |            | (2 987)         | 23 087         |
| Прочие операционные доходы  |            | 129             | 3 422          |
| <b>Чистые доходы</b>  |            | <b>73 631</b>   | <b>149 581</b> |
| Операционные расходы  | 17         | (91 486)        | (132 873)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |            | <b>(17 855)</b> | <b>16 708</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль  | 18         | (725)           | (371)          |
| <b>Чистая прибыль</b>   |            | <b>(18 580)</b> | <b>16 337</b>  |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>   |            |                 |                |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:   |            |                 |                |
| Изменение справедливой стоимости  |            | -               | 1 374          |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода   |            | -               | (275)          |
| <b>Совокупный доход за год</b>  |            | <b>(18 580)</b> | <b>17 436</b>  |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.В. Максимова




Главный бухгалтер  
И.В. Черноморец



Примечания на страницах с 10 по 70 составляет неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

|   | Примечание | 2017           | 2016           |
|---|------------|----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |                |                |
| Проценты полученные   |            | 92 694         | 131 708        |
| Проценты уплаченные   |            | (22 530)       | (49 310)       |
| Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи               |            | -              | -              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 25 704         | 54 384         |
| Комиссии полученные   |            | 10 915         | 9 109          |
| Комиссии уплаченные   |            | (2 925)        | (4 121)        |
| Прочие операционные доходы  |            | 25             | 3 422          |
| Уплаченные операционные расходы   |            | (88 799)       | (131 591)      |
| Уплаченный налог на прибыль   |            | 7 145          | (3 445)        |
| <b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |            | <b>22 229</b>  | <b>10 156</b>  |
| <b>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</b>   |            |                |                |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации  |            | 3 258          | (4 032)        |
| Чистый прирост по средствам в других банках   |            | (74 797)       | (306 778)      |
| Чистое снижение / (прирост) по кредитам, выданным клиентам  |            | (17 325)       | 325 130        |
| Чистое снижение / (прирост) по прочим активам   |            | (2 948)        | 8 229          |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов   |            | 127 030        | 30 131         |
| Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам   |            | -              | (3 594)        |
| Чистый прирост по прочим обязательствам   |            | (1 398)        | 1 670          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>   |            | <b>56 050</b>  | <b>60 912</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |            |                |                |
| Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"   |            | 1 478          | 23 316         |
| Изменение стоимости основных средств  |            | (2 749)        | (9 240)        |
| Изменение стоимости в результате выбытия активов  |            | -              | 64 830         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>(1 167)</b> | <b>78 906</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |                |                |
| Эмиссия обыкновенных акций  |            | 95 000         | -              |
| Финансовая помощь акционеров  |            | 26 410         | -              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>   |            | <b>121 410</b> | <b>-</b>       |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты   |            | (27 839)       | (79 670)       |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  |            | <b>148 453</b> | <b>60 148</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   |            | 323 873        | 263 725        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>   |            | <b>472 326</b> | <b>323 873</b> |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

---

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.В. Максимова



Главный бухгалтер  
И.В. Черноморец



Примечания на страницах с 10 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

|  | <b>Уставный капитал</b> | <b>Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b> | <b>Нераспределенная прибыль</b> | <b>Итого собственный капитал</b> |
|--|-------------------------|--|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>  | <b>268 457</b>          | <b>(1 226)</b>   | <b>338 751</b>                  | <b>605 982</b>                   |
| Прибыль за год   | -                       | -  | 16 337                          | 16 337                           |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств | -                       | 1 099  | -                               | 1 099                            |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>  | <b>268 457</b>          | <b>(127)</b>   | <b>355 088</b>                  | <b>623 418</b>                   |
| Увеличение уставного капитала  | 95 000                  | -  | -                               | 95 000                           |
| Убыток за год  | -                       | -  | (18 580)                        | (18 580)                         |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств | -                       | 127  | -                               | 127                              |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>  | <b>363 457</b>          | <b>-</b>   | <b>336 508</b>                  | <b>699 965</b>                   |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.В. Максимова

Главный бухгалтер  
И.В. Черноморец




Примечания на страницах с 10 по 70 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



# Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 1. Основная деятельность Банка

Кредитная организация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее – Банк) создана в 1992 году. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2252, выданной Центральным банком Российской Федерации, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией

«Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

Банк имеет Дополнительный офис «Ломоносовский», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года следующая:

| Наименование счета          | Доля<br>в рублях   | Доля<br>в %   |
|-----------------------------|--------------------|---------------|
| ООО "ОФИС-ГРАД"             | 20 978 000         | 6,9%          |
| ООО ПНТК "Анкеро"           | 20 000 000         | 6,6%          |
| ООО "СП СТФ-ЮС"             | 20 400 000         | 6,7%          |
| ООО "ИНТЕРСИТИ"             | 20 978 000         | 6,9%          |
| ООО "Стальпром-импекс"      | 20 000 000         | 6,6%          |
| Бодунков Кирилл Алексеевич  | 20 790 000         | 6,8%          |
| Буланова Ольга Леонидовна   | 15 841 350         | 5,2%          |
| Вавилов Валентин Валерьевич | 7 278 000          | 2,4%          |
| Вавилова Екатерина Павловна | 10 615 000         | 3,5%          |
| Колотов Константин Юрьевич  | 20 978 000         | 6,9%          |
| Королев Андрей Игоревич     | 12 600 000         | 4,1%          |
| Мазо Леонид Владимирович    | 95 000 000         | 31,1%         |
| Пархоменко Игорь Олегович   | 14 405 000         | 4,7%          |
| Ямолдин Алексей Павлович    | 5 136 650          | 1,7%          |
| <b>ИТОГО:</b>               | <b>305 000 000</b> | <b>100,0%</b> |

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении.

Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году.

Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%.



Заемствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс Московской Биржи снизился на 5,5%.

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### ***Ключевые методы оценки***

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на

активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

## 4. Принципы учетной политики

### Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

### Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или

амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в Банк финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе о прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибыли и ли убытке и прочем совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему

после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

## Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибыли или убытка с



использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

## Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

|   |   |         |
|---|---|---------|
| Здания и вложения в арендованные активы | - | 2.5%    |
| Оборудование                            | - | 25%     |
| Грузовой и специальный транспорт        | - | 10 -20% |
| Легковой транспорт                      | - | 20-30%  |
| Компьютерная техника                    | - | 35-50%  |
| Прочее банковское оборудование          | - | 5-25%   |
| Улучшения арендованного имущества       | - | 10-25%  |

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо

---

компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за

обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| <b>31 декабря 2017 года</b>    | <b>31 декабря 2016 года</b>    |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 57,6002 рубля за 1 доллар США, | 60,6569 рубля за 1 доллар США, |
| 68,8668 рубля за 1 евро        | 63,8111 рубля за 1 евро        |

## **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

## **АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

| Год  | Коэффициент пересчета | Год  | Коэффициент пересчета |
|------|-----------------------|------|-----------------------|
| 1991 | 10192,945             | 1997 | 4,140                 |
| 1992 | 385,816               | 1998 | 2,244                 |
| 1993 | 40,734                | 1999 | 1,643                 |
| 1994 | 12,990                | 2000 | 1,368                 |
| 1995 | 5,599                 | 2001 | 1,151                 |
| 1996 | 4,595                 | 2002 | 1,000                 |

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.



---

## **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

## **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные 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 Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно

анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

### **Новые учетные положения**

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

*Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:*

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и оттого, включают ли предусмотренные договором

потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39

порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

### Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения.
  - ✓ Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов.
  - ✓ Классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
  - ✓ Классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк провел расширенную программу, которая была сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9, включая как процессы и системы подготовки финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

В течение 2017 года завершено проведение детальной оценки объема и сложности применения требований МСФО (IFRS) 9, в результате которой были выявлены различия в подходах к учету между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 и выделены ресурсы для завершения перехода на требования МСФО (IFRS) 9. Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществлялось посредством выполнения процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги, которые завершены на текущий момент:

- Проведена оценка влияния изменений на финансовые и экономические показатели Банка и идентифицированы требования к процессам и системам для успешного выполнения перехода на требования МСФО (IFRS) 9;
- Согласованы интерпретации по основным требованиям к учету и сформулированы профессиональные суждения по основным неоднозначным позициям;

- 
- Завершены процедуры внесения изменений в учетную политику и политику по управлению рисками;
  - Завершено создание технических заданий к системам хранения данных, требований к модели данных, системе внутренних контролей и процессов для обеспечения соответствия финансовых процессов и систем с процессами и системами по управлению рисками;
  - Проведены тренинги и обучающие семинары для внутренних заинтересованных сторон;
  - Разработан формат раскрытий в финансовой отчетности и посчитаны корректировки по переходу на требования МСФО (IFRS) 9;
  - Завершено определение бизнес-моделей по всем портфелям финансовых активов Банка на основании следующей информации:
    - ✓ Действующие политики и цели инвестирования в портфель, а также особенности применения этих политик на практике, в частности, нацелена ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, соотношение сроков финансовых активов со сроками финансовых обязательств, выступающих источником финансирования для данных активов, или получение потоков денежных средств посредством продажи активов;
    - ✓ Каким образом осуществляется оценка результативности управления портфелем и как такая информация представляется руководству;
    - ✓ Риски, оказывающие влияние на результативность управления бизнес-моделью (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управлением этими рисками;
    - ✓ Каким образом осуществляется вознаграждение руководства - например, основан ли расчет вознаграждения на справедливой стоимости активов под управлением или на контрактных потоках денежных средств от этих активов; и
    - ✓ Частота, объем и временной горизонт продаж из портфеля в прошлые периоды, причины таких продаж и ожидания руководства в отношении будущих продаж. Однако, информация о продажах не рассматривается отдельно от прочей информации, напротив, она является составной частью общей оценки того, каким образом достигается цель руководства по управлению финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.
  - Для всех долговых финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств, а также бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов, была проведена оценка того, отвечают ли контрактные потоки денежных средств по таким финансовым активам требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов на дату их первоначального признания. По результатам проведенной оценки, ряд долговых финансовых инструментов был определен как несоответствующие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, и такие финансовые инструменты были классифицированы в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
  - Завершены создание и тестирование новой модели оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков и ее параметров, а также проведена оценка сумм дополнительных резервов под обесценение к созданию;

- Ряд некотируемых инвестиционных долговых ценных бумаг, которые отражались по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39 в составе Кредитов и авансов клиентам и Средств в банках в финансовой отчетности, был реклассифицирован в состав Ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 для корректной классификации этих долговых ценных бумаг в составе того класса финансовых активов, к которым они относятся;
- Проведена оценка влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, которые представлены в следующей таблице:

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения

валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19) требует



переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых

---

периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| Касса  | 35 969         | 56 000         |
| Счета в ЦБ РФ  | 6 909          | 23 029         |
| Счета типа "Ностро" в прочих банках                      | 76 928         | 221 564        |
| Средства для клиринговых расчетов и в платежных системах | 352 520        | 23 280         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>          | <b>472 326</b> | <b>323 873</b> |

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

В состав денежных средств не включены обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые представляют собой беспроцентные депозиты, свободное использование которых ограничено. Размер обязательных резервов рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

## 6. Средства в других банках

|                                       | 2017           | 2016           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Депозиты в ЦБ РФ                      | 650 240        | 575 141        |
| Депозиты в прочих банках              | 899            | 1 149          |
| <b>Итого депозитов</b>                | <b>651 139</b> | <b>576 290</b> |
| Резерв под обесценение                | -              | -              |
| <b>Итого средства в других банках</b> | <b>651 139</b> | <b>576 290</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: одного контрагента), остатки у которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам у указанных контрагентов, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 650 240 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 575 141 тыс. рублей).

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| Текущие кредиты  | 339 923        | 324 218        |
| - коммерческое кредитование юридических лиц                    | 154 094        | 228 680        |
| <i>в том числе просроченные кредиты</i>                        | -              | 1 194          |
| - потребительские кредиты физическим лицам                     | 185 828        | 87 180         |
| - ипотечные кредиты физическим лицам                           | -              | 8 358          |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (12 295)       | (3 304)        |
| <b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>                        | <b>327 627</b> | <b>320 914</b> |

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, а также на приобретение недвижимости под залог недвижимости.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Коммерческое кредитование юридических лиц | Потребительское кредитование физических лиц | Ипотечное кредитование физических лиц | Итого          |
|---|---|---|---------------------------------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение</b>      |   |   |                                       |                |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                            | 152 900                                   | 185 828                                     | -                                     | 338 728        |
| Просроченные или обесцененные кредиты                                       | 1 194                                     | -   | -                                     | 1 194          |
| <b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение:</b>                     | <b>154 094</b>                            | <b>185 828</b>                              | <b>-</b>                              | <b>339 923</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов</b>                                      |   |   |                                       |                |
| Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения | (4 800)                                   | (7 496)                                     | -                                     | (12 295)       |
| Резерв по просроченным или обесцененным кредитам                            | -   | -   | -                                     | -              |
| <b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение:</b>                    | <b>149 295</b>                            | <b>178 333</b>                              | <b>-</b>                              | <b>327 627</b> |

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | Коммерческое кредитование юридических лиц | Потребительское кредитование физических лиц | Ипотечное кредитование физических лиц | Итого          |
|---|---|---|---------------------------------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение</b>      |   |   |                                       |                |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                            | 227 486                                   | 87 180                                      | 8 358                                 | 323 024        |
| Просроченные или обесцененные кредиты                                       | 1 194                                     | -   | -                                     | 1 194          |
| <b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение:</b>                     | <b>228 680</b>                            | <b>87 180</b>                               | <b>8 358</b>                          | <b>324 218</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов</b>                                      |   |   |                                       |                |
| Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения | (2 007)                                   | (312)                                       | (388)                                 | (2 707)        |
| Резерв по просроченным или обесцененным кредитам                            | (597)                                     | -   | -                                     | (597)          |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|  |                |               |              |                |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение:</b> | <b>226 076</b> | <b>86 868</b> | <b>7 970</b> | <b>320 914</b> |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату (кроме полностью обесцененных кредитов).

Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика и иной информации. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются существенное ухудшение финансового положения заемщика и/или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе классов кредитов.

|  | <b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b> | <b>Потребительское кредитование</b> | <b>Ипотечное кредитование физических лиц</b> | <b>Итого</b>    |
|--|--|-------------------------------------|--|-----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года</b>          | (2 604)  | (312)                               | (388)  | (3 304)         |
| Резерв, восстановленный (созданный) в течение отчетного                    | (2 196)  | (7 184)                             | 388  | (8 991)         |
| Кредиты клиентам, списанные в отчетном году                                | -  | -                                   | -  | -               |
| <b>Итого резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года:</b> | <b>(4 800)</b>                                   | <b>(7 496)</b>                      | <b>-</b>                                     | <b>(12 295)</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года в разрезе классов кредитов.

|  | <b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b> | <b>Потребительское кредитование</b> | <b>Ипотечное кредитование физических лиц</b> | <b>Итого</b> |
|--|--|-------------------------------------|--|--------------|
|  |  |                                     |  |              |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|  |                |              |              |                |
|--|----------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года</b>          |                |              |              |                |
|  | (17 073)       | (104)        | -            | (17 177)       |
| Резерв, восстановленный (созданный) в течение отчетного                    | 14             | (208)        | (388)        | 13             |
| Кредиты клиентам, списанные в отчетном году                                | -              | -            | -            | -              |
| <b>Итого резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года:</b> | <b>(2 604)</b> | <b>(312)</b> | <b>(388)</b> | <b>(3 304)</b> |

Обеспечение ссудной задолженности.

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по коммерческим кредитам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года.

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | Коммерческое кредитование юридических лиц |
| Недвижимость                         | 776 629                                   |
| Имущество (транспорт)                | 6 101                                     |
| <b>Итого:</b>                        | <b>782 730</b>                            |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | Коммерческое кредитование<br>юридических лиц |
| Недвижимость                         | 225 479                                      |
| Имущество                            | 597  |
| <b>Итого:</b>                        | <b>226 076</b>                               |

Концентрация кредитного портфеля.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года:

|  | 2017           |      | 2016           |      |
|--|----------------|------|----------------|------|
|  | Сумма          | Доля | Сумма          | Доля |
| Строительство  |                |      | 72 360         | 23%  |
| Торговля   |                |      | 1 194          | 0.4  |
| Физические лица  | 185 828        | 55%  | 95 538         | 30%  |
| Прочие   | 154 094        | 45%  | 155 126        | 48%  |
| <b>Итого кредитов до вычета резерва под<br/>обесценение:</b> | <b>339 923</b> |      | <b>324 218</b> |      |

Географический анализ кредитов и авансов клиентам и анализ по структуре валют по срокам погашения представлены в Примечании 21.

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

|   | 2017     | 2016         |
|---|----------|--------------|
| Еврооблигации компаний нерезидентов   | -        | -            |
| Акции прочих резидентов   | -        | 1 710        |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br/>продажи, за 31 декабря отчетного года</b> | <b>-</b> | <b>1 710</b> |

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют активы, предназначенные для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены:

- акциями прочих резидентов:
  - ОАО «МТС».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены:

- облигациями прочих нерезидентов:
- Vimpelcom Holdings B.V. сроками погашения 2016-2023гг., эффективная доходность к погашению варьируется в пределах от 6.1% до 8%. акциями прочих резидентов:
  - ОАО «Газпром», ОАО «МТС».

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года.

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| Наименование рейтингового агентства,<br>присвоенный рейтинг     | Сумма        |
|---|--------------|
| Moody's Investors Service, "Ba1/стабильный"                     | 1 710        |
| <b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:</b> | <b>1 710</b> |

**9. Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Автомобили | Компьютеры и оргтехника | Нематериальные активы | Прочее       | Итого         |
|--|------------|-------------------------|-----------------------|--------------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>   |            |                         |                       |              |               |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                                  |            |                         |                       |              |               |
| По состоянию на 1 января 2017 года                               | 502        | 8 376                   | 7 931                 | 2 128        | 18 936        |
| Приобретение   | -          | 0                       | 2 890                 | -            | 2 890         |
| Выбытие  | -          | (260)                   | (13)                  | -            | (272)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>                      | <b>502</b> | <b>8 116</b>            | <b>10 808</b>         | <b>2 128</b> | <b>21 554</b> |
| <b>Амортизация</b>   |            |                         |                       |              |               |
| По состоянию на 1 января 2017 года                               | 427        | 6 155                   | 637                   | 1 929        | 9 148         |
| Начисление за отчетный период                                    | 75         | 1 018                   | 678                   | 124          | 1 895         |
| Амортизация по выбывшим основным средствам в отчетном периоде    | -          | (136)                   | -                     | -            | (136)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>                      | <b>502</b> | <b>7 037</b>            | <b>1 314</b>          | <b>2 053</b> | <b>10 907</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b> | <b>-</b>   | <b>1 079</b>            | <b>9 493</b>          | <b>75</b>    | <b>10 647</b> |

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | Автомобили | Компьютеры и оргтехника | Нематериальные активы | Прочее       | Итого         |
|--|------------|-------------------------|-----------------------|--------------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b> |            |                         |                       |              |               |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                                |            |                         |                       |              |               |
| По состоянию на 1 января 2016 года                             | 502        | 6 895                   | -                     | 2 161        | 9 558         |
| Приобретение   | -          | 1 093                   | 8 088                 | 871          | 10 052        |
| Выбытие  | -          | (179)                   | (157)                 | (476)        | (812)         |
| <b>По состоянию на 31</b>                                      | <b>502</b> | <b>7 809</b>            | <b>7 931</b>          | <b>2 556</b> | <b>18 798</b> |



**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|  |            |              |              |              |              |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>декабря 2016 года</b>   |            |              |              |              |              |
| <b>Амортизация</b>   |            |              |              |              |              |
| По состоянию на 1 января 2016 года                               | 326        | 5 074        | -            | 1 837        | 7 237        |
| Начисление за отчетный период                                    | 101        | 1 102        | 473          | 97           | 1 773        |
| Амортизация по выбывшим основным средствам в отчетном периоде    | -          | -            | -            | -            | -            |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>                      | <b>427</b> | <b>6 176</b> | <b>473</b>   | <b>1 934</b> | <b>9 010</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b> | <b>75</b>  | <b>1 633</b> | <b>7 458</b> | <b>622</b>   | <b>9 788</b> |

**10. Прочие активы**

|  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Прочая дебиторская задолженность         | 893          | 1 711        |
| Резерв под обесценение                   | (3)          | (10)         |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>   | <b>890</b>   | <b>1 701</b> |
| Авансовые платежи                        | 5 096        | 1 591        |
| Расчеты по налогу на имущество, ФСС, ПФ  | 27           | 122          |
| Прочие                                   | 98           | 6            |
| Резерв под обесценение                   | (588)        | (350)        |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b> | <b>4 633</b> | <b>1 369</b> |
| <b>Итого прочих активов</b>              | <b>5 523</b> | <b>3 070</b> |

Географический анализ прочих активов и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

**11. Средства клиентов**

|   | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Юридические лица - всего, в т.ч.</b> | <b>147 166</b> | <b>54 046</b>  |
| Текущие/расчетные счета                 | 147 166        | 54 046         |
| <b>Физические лица - всего, в т.ч.</b>  | <b>589 015</b> | <b>451 365</b> |
| Счета до востребования                  | 208 571        | 128 913        |
| Срочные депозиты                        | 380 444        | 322 452        |
| <b>Итого средств клиентов:</b>          | <b>626 741</b> | <b>505 411</b> |

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 626 741 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 505 411 тыс. рублей).

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

**12. Субординированные займы**

|                                      | Дата погашения | Процентная ставка | 2017    | 2016    |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|---------|---------|
| Заем от компании <i>RODBER Ltd</i>   | 24.09.2018     | 6 %               | 109 440 | 115 248 |
| Заем от ООО «ИНТЕРСИТИ»              | 15.11.2027     | 5%                | 12 000  | -       |
| Заем от ООО «ОФИС-ГРАД»              | 15.11.2027     | 5%                | 84 000  | -       |
| <b>Итого субординированные займы</b> |                |                   | 205 440 | 115 248 |

Заем от компании " *RODBER Ltd*" сроком погашения 24.09.2018 г. получен в сумме 1 900 тысяч долларов США.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

**13. Прочие обязательства**

|  | 2017          | 2016         |
|--|---------------|--------------|
| Прочие финансовые обязательства                      | 4 646         | 552          |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>          | <b>4 646</b>  | <b>552</b>   |
| Кредиторская задолженность и авансы полученные       | 188           | 4 502        |
| Резервы по внебалансовым обязательствам              | 5 861         | 2 434        |
| Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль | 42            | 1 220        |
| Прочие нефинансовые обязательства                    | 706           | -            |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>        | <b>6 797</b>  | <b>8 156</b> |
| <b>Итого прочих обязательств:</b>                    | <b>11 443</b> | <b>8 708</b> |

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 11 443 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 8 708 тыс. рублей).

Географический анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

**14. Уставный капитал**

В 2017 году Банк провел дополнительную эмиссию акций в размере 95 000 тыс. руб.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

|                    | 2017             |         |  |
|--------------------|------------------|---------|--|
|                    | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 305 000 000      | 0,001   | 363 457                                    |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

|                                |                    |                |                |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| <b>Итого уставный капитал:</b> | <b>305 000 000</b> | <b>305 000</b> | <b>363 457</b> |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|

|                                | 2016                  |                |  |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|--|
|                                | Количество<br>о акций | Номинал        | Сумма,<br>скорректированная с<br>учетом инфляции |
| Обыкновенные акции             | 210 000 000           | 0,001          | 268 457  |
| <b>Итого уставный капитал:</b> | <b>210 000 000</b>    | <b>210 000</b> | <b>268 457</b>                                   |

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**15. Процентные доходы и расходы**

|  | 2017            | 2016            |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы</b>                           |                 |                 |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 45 571          | 123 739         |
| Средства в других банках                           | 45 507          | 5 947           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 616           | 2 789           |
| Прочие   | -               | -               |
| <b>Итого процентных доходов:</b>                   | <b>92 694</b>   | <b>132 475</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>                          |                 |                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | (22 530)        | (41 115)        |
| Субординированные займы                            | -               | (7 548)         |
| Счета и депозиты банков                            | -               | (138)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                  | -               | (28)            |
| <b>Итого процентных расходов:</b>                  | <b>(22 530)</b> | <b>(48 829)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы:</b>                   | <b>70 164</b>   | <b>83 646</b>   |

**16. Комиссионные доходы и расходы**

|   | 2017          | 2016         |
|---|---------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>  |               |              |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 1 729         | 2 327        |
| Комиссии за выданные гарантии   | 9 036         | 5 864        |
| Комиссии за проведение других операций                                    | 150           | 918          |
| <b>Итого комиссионных доходов:</b>  | <b>10 915</b> | <b>9 109</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>   |               |              |
| Комиссии за переводы денежных средств и услуги платежных систем           | (1 688)       | (2 479)      |
| Комиссии по операциям с валютными ценностями                              | (514)         | (916)        |
| Комиссии за инкассацию  | (161)         | (476)        |
| Комиссии за депозитарное обслуживание и операции по брокерским договорам  | (13)          | (161)        |
| Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание и                           | -             | -            |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

|                                     |                |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| ведение банковских счетов           |                | (61)           |
| Прочее                              | (549)          | (28)           |
| <b>Итого комиссионных расходов:</b> | <b>(2 925)</b> | <b>(4 121)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы:</b>  | <b>7 990</b>   | <b>4 988</b>   |

**17. Административные и операционные расходы**

|   | 2017            | 2016             |
|---|-----------------|------------------|
| Затраты на персонал   | (55 526)        | (61 913)         |
| Расходы по операциям с инвестиционной собственностью                                |                 | (18 336)         |
| Аренда  | (11 837)        | (16 276)         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                                    | (9 940)         | (13 792)         |
| Страхование   | (1 080)         | (7 084)          |
| Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА, включая амортизационные отчисления | (10 639)        | (4 883)          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                     | (1 899)         | (3 731)          |
| Другие производственные и операционные расходы                                      | (565)           | (6 858)          |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов:</b>                       | <b>(91 486)</b> | <b>(132 873)</b> |

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

**18. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>   |              |              |
| Текущие расходы по налогу на прибыль  | -            | (371)        |
| Изменения в отложенных налогах, связанные с изменением ставки налога на прибыль       | (725)        | -            |
| <b>Итого расходов по налогу на прибыль:</b>   | <b>(725)</b> | <b>(371)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |              |              |
| Изменения в отложенных налогах по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | -            | -            |
| <b>Итого расходов по налогу на прибыль:</b>   | <b>(725)</b> | <b>(371)</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, примененная к большей части прибыли Банка, за отчетный период составила 20% (2015 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами, отраженными в отчете о прибылях и убытках.

|  | <b>2017</b>  | <b>2016</b>   |
|--|--------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения / (убыток)  | (17 855)     | <b>16 708</b> |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль   | -            | (3 342)       |
| Корректировка на налоговое воздействие доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также от применения специальных ставок по налогу на прибыль | (725)        | 2 971         |
| <b>Итого расходов по налогу на прибыль:</b>  | <b>(725)</b> | <b>(371)</b>  |

## 19. Отложенное налогообложение

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который не признан в отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

## 20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками и Кредитный Комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по

---

установлению лимитов подготавливаются Службой управления рисками, работающей независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на полугодовой основе.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры

## **АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

---

капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1) Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2) Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительно больше, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность



**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

работающих активов может снизиться быстрее и значительно больше чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

|   | Воздействие на прибыль / убыток |                  |                  | \$ | Евро | Прочие |
|---|---------------------------------|------------------|------------------|----|------|--------|
|   | Всего по Банку                  | Рублевые позиции | Валютные позиции |    |      |        |
| Рост процентной ставки на 100 базисных пункта     | 357                             | 361              | -4               | -3 | -1   | -      |
| Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта | -357                            | -361             | 4                | 3  | 1    | -      |

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

|   | Воздействие на прибыль / убыток |                  |                  | \$   | Евро | Прочие |
|---|---------------------------------|------------------|------------------|------|------|--------|
|   | Всего по Банку                  | Рублевые позиции | Валютные позиции |      |      |        |
| Рост процентной ставки на 100 базисных пункта     | 563                             | 708              | -145             | -140 | -5   | -      |
| Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта | -563                            | -708             | 145              | 140  | 5    | -      |

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                   | Рубли  | Доллары США | Евро  |
|-----------------------------------|--------|-------------|-------|
| <b>2017</b>                       |        |             |       |
| <b>Активы</b>                     |        |             |       |
| Средства в других банках          | -      | -           | -     |
| Кредиты, выданные клиентам        | 16,69% | 8,5%        | -     |
| <b>Обязательства</b>              |        |             |       |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 3,4%   | 1,73%       | 0,18% |
| Субординированные займы           | -      | 6,00%       | -     |
| <b>2016</b>                       |        |             |       |
| <b>Активы</b>                     |        |             |       |
| Средства в других банках          | 9,00%  | -           | -     |
| Кредиты, выданные клиентам        | 18,31% | -           | -     |
| <b>Обязательства</b>              |        |             |       |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,89% | 4,65%       | 2,65% |
| Субординированные займы           | -      | 6,00%       | -     |

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2017 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

*Анализ чувствительности процентного риска*

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------------|-------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки                   | 705 980                           | 12 240            | 16 213             | 244 333      | 0                       |       |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки                  | 388 871                           | 0                 | 1 000              | 236 870      | 0                       |       |
| Гэп (совокупный разрыв ликвидности)                                    | 317 109                           | 12 240            | 15 213             | 7 463        | 0                       |       |
| Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к | 317 109                           | 329 349           | 344 562            | 352 025      | 352 025                 |       |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

|   |         |         |         |         |         |                |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| изменению процентной ставки                   |         |         |         |         |         |                |
| Коэффициент разрыва                           | 181,55% | 184,69% | 188,38% | 156,17% | 156,17% |                |
| Временной коэффициент                         | 0,959   | 0,712   | 0,252   |         |         |                |
| Изменение процентной ставки (базисные пункты) | 100     | 100     | 100     |         |         |                |
| Изменение чистого процентного дохода          | 30 408  | 872     | 383     |         |         | <b>31 663</b>  |
| Изменение процентной ставки (базисные пункты) | -100    | -100    | -100    |         |         |                |
| Изменение чистого процентного дохода          | -30 408 | -872    | -383    |         |         | <b>-31 663</b> |

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2016 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

*Анализ чувствительности процентного риска*

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого           |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------------|-----------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентной ставки                                       | 576 290                           | -                 | 862                | 320 052      | 0                       |                 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки                                      | 208 616                           | 263 121           | 30 502             | 118 420      | 0                       |                 |
| Гэп (совокупный разрыв ликвидности)  | 367 674                           | (263 121)         | (29 640)           | 201 632      | 0                       |                 |
| Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению процентной ставки | 367 674                           | 104 553           | 74 913             | 276 545      | 276 545                 |                 |
| Коэффициент разрыва  | 276,24%                           | 122,16%           | 114,92%            | 144,56%      | 144,56%                 |                 |
| Временной коэффициент  | 0,959                             | 0,712             | 0,252              |              |                         |                 |
| Изменение процентной ставки (базисные пункты)  | 100                               | 100               | 100                |              |                         |                 |
| Изменение чистого процентного дохода   | 35 256                            | -18 743           | -747               |              |                         | <b>15 766</b>   |
| Изменение процентной ставки (базисные пункты)  | -100                              | -100              | -100               |              |                         |                 |
| Изменение чистого процентного дохода   | -35 256                           | 18 743            | -747               |              |                         | <b>- 15 766</b> |

Фондовый риск . Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента,

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года.

|   | Рубли            | \$               | Евро          | Итого            |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 297 224          | 79 644           | 95 458        | 472 326          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6 703            | -                | -             | 6 703            |
| Средства в других банках  | 650 240          | 899              | -             | 651 139          |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                     | 292 967          | 34 660           | -             | 327 627          |
| Основные средства   | 1 153            | -                | -             | 1 153            |
| Нематериальные активы   | 9 494            | -                | -             | 9 494            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | 34               | -                | -             | 34               |
| Прочие активы   | 4 998            | 525              | -             | 5 523            |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>1 262 813</b> | <b>115 728</b>   | <b>95 458</b> | <b>1 473 999</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |               |                  |
| Средства клиентов   | 376 651          | 187 600          | 62 490        | 626 741          |
| Прочие заемные средства   | -                | 109 440          | -             | 109 440          |
| Обязательства перед участниками   | -                | -                | -             | -                |
| Прочие обязательства  | 11 443           | -                | -             | 11 443           |
| <b>Итого обязательств:</b>  | <b>388 094</b>   | <b>297 040</b>   | <b>62 490</b> | <b>747 624</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>874 719</b>   | <b>(181 312)</b> | <b>32 968</b> | <b>726 375</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>281 798</b>   |                  |               | <b>281 798</b>   |

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

|   | Рубли  | Доллары США | Евро   | Итого   |
|---|--------|-------------|--------|---------|
| <b>Активы</b>   |        |             |        |         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 71 635 | 231 913     | 20 325 | 323 873 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 9 961  | -           | -      | 9 961   |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|  |                |                |               |                  |
|--|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Средства в других банках                           | 575 141        | 1 149          | -             | 576 290          |
| Кредиты, выданные клиентам                         | 320 914        | -              | -             | 320 914          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 710          | -              | -             | 1 710            |
| Основные средства                                  | 9 788          | -              | -             | 9 788            |
| Текущие требования по налогу на прибыль            | 7 179          | -              | -             | 7 179            |
| Прочие активы                                      | 3 070          | -              | -             | 3 070            |
| <b>Итого Активов:</b>                              | <b>999 398</b> | <b>233 062</b> | <b>20 325</b> | <b>1 252 785</b> |
| <b>Обязательства</b>                               |                |                |               |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                  | 333 738        | 151 469        | 20 204        | 505 411          |
| Субординированные займы                            | -              | 115 248        | -             | 115 248          |
| Прочие обязательства                               | 8 708          | -              | -             | 8 708            |
| <b>Итого обязательств:</b>                         | <b>342 446</b> | <b>266 717</b> | <b>20 204</b> | <b>629 367</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>          | <b>264 286</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>264 286</b>   |

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| <i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i> |                                 |                        |
|---|---------------------------------|------------------------|
|   | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 5%                                | (9 066)                         | (9 066)                |
| Ослабление доллара США на 5%                                | 9 066                           | 9 066                  |
| Укрепление Евро на 5%                                       | 1 648                           | 1 648                  |
| Ослабление Евро на 5%                                       | (1 648)                         | (1 648)                |

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| <i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i> |                                 |                        |
|---|---------------------------------|------------------------|
|   | Воздействие на прибыль / убыток | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 5%                                | (1 683)                         | (1 683)                |
| Ослабление доллара США на 5%                                | 1 683                           | 1 683                  |
| Укрепление Евро на 5%                                       | 6                               | 6                      |
| Ослабление Евро на 5%                                       | (6)                             | (6)                    |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляется на основе разработанным в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2017 года:

|   | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>Более 1 года</b> | <b>С неопределенным сроком</b> | <b>Итого</b> |
|---|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------------|--------------|
| <b>Активы</b>   |  |                          |                           |                     |                                |              |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 472 326                                  | -                        | -                         | -                   | -                              | 472 326      |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6 703                                    | -                        | -                         | -                   | -                              | 6 703        |
| Средства в других банках  | 651 139                                  | -                        | -                         | -                   | -                              | 651 139      |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

|   |                  |                |                |                  |                |                  |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Кредиты, выданные клиентам                | 54 841           | 12 240         | 16 213         | 244 333          |                | 327 627          |
| Основные средства                         | -                | -              | -              | -                | 1 153          | 1 153            |
| Нематериальные активы                     | -                | -              | -              | -                | 9 494          | 9 494            |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | -                | -              | -              | -                | 34             | 34               |
| Прочие активы                             | 5 523            | -              | -              | -                | -              | 5 523            |
| <b>Итого Активов:</b>                     | <b>1 190 532</b> | <b>12 240</b>  | <b>16 213</b>  | <b>244 333</b>   | <b>10 681</b>  | <b>1 473 999</b> |
| <b>Обязательства</b>                      |                  |                |                |                  |                |                  |
| Средства клиентов                         | 388 871          | -              | 1 000          | 236 870          | -              | 626 741          |
| Прочие заемные средства                   | -                | -              | -              | 109 440          | -              | 109 440          |
| Прочие обязательства                      | 11 443           | -              | -              | -                | -              | 11 443           |
| <b>Итого обязательств:</b>                | <b>400 314</b>   | <b>-</b>       | <b>1 000</b>   | <b>346 310</b>   | <b>-</b>       | <b>747 624</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>          | <b>790 218</b>   | <b>12 240</b>  | <b>15 213</b>  | <b>(101 977)</b> | <b>10 681</b>  | <b>726 375</b>   |
| <b>Накопленная балансовая позиция</b>     | <b>790 218</b>   | <b>802 458</b> | <b>817 671</b> | <b>715 694</b>   | <b>726 375</b> |                  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> |                  |                |                |                  | <b>281 798</b> | <b>281 798</b>   |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года   | С неопределенным сроком | Итого            |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                    |                |                         |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 323 873                           | -                 | -                  | -              | -                       | 323 873          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 9 961                             | -                 | -                  | -              | -                       | 9 961            |
| Средства в других банках  | 576 290                           | -                 | -                  | -              | -                       | 576 290          |
| Кредиты, выданные клиентам  | -                                 | -                 | 862                | 320 052        | -                       | 320 914          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                      | 1 710                             | -                 | -                  | -              | -                       | 1 710            |
| Основные средства   | -                                 | -                 | -                  | -              | 9 788                   | 9 788            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | -                                 | -                 | -                  | -              | 7 179                   | 7 179            |
| Прочие активы   | 3 070                             | -                 | -                  | -              | -                       | 3 070            |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>914 904</b>                    | <b>-</b>          | <b>862</b>         | <b>320 052</b> | <b>16 967</b>           | <b>1 252 785</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                    |                |                         |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                       | 208 616                           | 263 121           | 30 502             | 3 172          | -                       | 505 411          |
| Субординированные   | -                                 | -                 | -                  | 115 248        | -                       | 115 248          |

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

|   |                |                  |                 |                |                |                |
|---|----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| займы                                     |                |                  |                 |                |                |                |
| Прочие обязательства                      | 8 708          | -                | -               | -              | -              | 8 708          |
| <b>Итого обязательств:</b>                | <b>217 324</b> | <b>263 121</b>   | <b>(30 502)</b> | <b>118 420</b> | <b>-</b>       | <b>629 367</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>          | <b>697 580</b> | <b>(263 121)</b> | <b>(29 640)</b> | <b>201 632</b> | <b>16 967</b>  | <b>623 418</b> |
| <b>Накопленная балансовая позиция</b>     | <b>697 580</b> | <b>434 459</b>   | <b>404 819</b>  | <b>606 451</b> | <b>623 418</b> | <b>-</b>       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>264 286</b> | <b>264 286</b> |

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории

«До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Минимальные коэффициенты ликвидности утверждаются для четырех различных сценариев изменения макроэкономической среды: базового (соответствует наиболее вероятному развитию макроэкономической ситуации), двух сценариев, характеризующихся ухудшением макроэкономической ситуации, и кризисного сценария, схожего с кризисом 1998 года.

Индикатором перехода от одного сценария к другому является значение средней за последние 6 месяцев цены нефти Urals как основного фактора, отражающего состояние внешнеэкономической конъюнктуры. В случае перехода к сценариям, отличным от базового, а также при возникновении угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.

**Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.



**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

|   | <b>Россия</b>    | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>     |
|---|------------------|----------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 472 326          | -                    | 472 326          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 6 703            | -                    | 6 703            |
| Средства в других банках  | 651 139          | -                    | 651 139          |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                     | 327 627          | -                    | 327 627          |
| Основные средства   | 1 153            | -                    | 1 153            |
| Нематериальные активы   | 9 494            | -                    | 9 494            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | 34               | -                    | 34               |
| Прочие активы   | 5 523            | -                    | 5 523            |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>1 473 999</b> | <b>-</b>             | <b>1 473 999</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                      |                  |
| Средства клиентов   | 488 579          | 138 162              | 626 741          |
| Прочие заемные средства   | 109 440          | -                    | 109 440          |
| Прочие обязательства  | 11 443           | -                    | 11 443           |
| <b>Итого обязательств:</b>  | <b>609 462</b>   | <b>138 162</b>       | <b>747 624</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>864 537</b>   | <b>(138 162)</b>     | <b>726 375</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>281 798</b>   |                      | <b>281 798</b>   |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года.

|   | <b>Россия</b>    | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>     |
|---|------------------|----------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                      |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 323 873          | -                    | 323 873          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 9 961            | -                    | 9 961            |
| Средства в других банках  | 576 290          | -                    | 576 290          |
| Кредиты, выданные клиентам  | 320 914          | -                    | 320 914          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                      | 1 710            | -                    | 1 710            |
| Основные средства   | 9 788            | -                    | 9 788            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                 | 7 179            | -                    | 7 179            |
| Прочие активы   | 3 070            | -                    | 3 070            |
| <b>Итого Активов:</b>   | <b>1 252 785</b> | <b>-</b>             | <b>1 252 785</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                      |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                       | 483 833          | 21 578               | 505 411          |
| Субординированные займы   | -                | 115 248              | 115 248          |
| Прочие обязательства  | 8 708            | -                    | 8 708            |
| <b>Итого обязательств:</b>  | <b>492 541</b>   | <b>136 826</b>       | <b>629 367</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>760 244</b>   | <b>(136 826)</b>     | <b>623 418</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>264 286</b>   |                      | <b>264 286</b>   |

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

## **21. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### **Налоговое законодательство**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 сентября 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

|   | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Гарантии выданные                               | 213 042        | 249 359        |
| Лимиты по кредитным линиям                      | 74 617         | 14 927         |
| За вычетом сформированных резервов              | (5 861)        | (2 434)        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера:</b> | <b>281 798</b> | <b>261 852</b> |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

---

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или Прочий совокупный доход учитываются в Отчете о финансовой позиции по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению руководства Банка, оценочная справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства Банка оценочная справедливая стоимость обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости.

## **23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**АКБ "ТЕНДЕР-БАНК"****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

|                                   | 2017            |                    | 2016            |                    |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|                                   | Сумма тыс. руб. | Доля в общей сумме | Сумма тыс. руб. | Доля в общей сумме |
| <b>Активы</b>                     |                 |                    |                 |                    |
| Кредиты, выданные клиентам        | 61 612          | 4,18 %             | 1 697           | 0,5 %              |
| <b>Итого активов:</b>             | 61 612          | 4,18 %             | 1 697           | 0,5 %              |
| <b>Обязательства</b>              |                 |                    |                 |                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 42 979          | 2,92 %             | 2 391           | 0,5 %              |
| <b>Итого обязательств:</b>        | 42 979          | 2,92 %             | 2 391           | 0,5 %              |

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

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

| Наименование выплат   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| <i>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в отчетном периоде и по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</i> |              |              |
| оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде         | 4 910        | 4 910        |
| <b>Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу</b>   | <b>4 910</b> | <b>4 910</b> |
| <b>Списочная численность сотрудников, всего, в том числе:</b>   | <b>50</b>    | <b>50</b>    |
| <b>численность основного управленческого персонала</b>  | <b>3</b>     | <b>3</b>     |

Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями. Выплаты членам Совета директоров Банка утверждаются Общим собранием акционеров.

По состоянию на 15.05.2018 года - дату подписания годового отчета Советом директоров Банка даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года. За 2017 год дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года резервный фонд сформирован в размере 28 800 тыс. руб. Увеличения резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| Капитал по РПБУ (Положение 395-П)   | 2017           | 2016           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал                    | 709 553        | 616 626        |
| Добавочный капитал                  |                | -              |
| Дополнительный капитал              | 139 855        | 37 311         |
| Суммы, вычитаемые из капитала       | -              | (756)          |
| <b>Итого, нормативного капитала</b> | <b>849 408</b> | <b>653 181</b> |

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, не допуская нарушений требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

## 25. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2018 г.

Председатель Правления  
И.В. Максимова



Главный бухгалтер  
И.В. Черноморец





Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 70 листов  
ООО «Внешаудит консалтинг»  
Руководитель задания по аудиту  
Береговой А.Ю.

