

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		42423	42277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		42359	62950
2.1	Обязательные резервы		15429	5929
3	Средства в кредитных организациях		581799	208463
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность		550213	871390
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		51917	22940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		4769	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		10580	2755
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		40438	42139
12	Прочие активы		9408	15485
13	Всего активов		1333906	1268399
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		724718	638946
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		534635	373881
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	3614
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		17378	10194
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2230	435
23	Всего обязательств		744326	653189
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		210000	210000

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		28800	28800
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		80	-1226
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		377636	361686
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-26936	15950
35	Всего источников собственных средств		589580	615210
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		317343	121848
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		222938	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

Исполнитель  
Телефон: (499) 254-4949,

Андреева М.К.

10.11.2016  
Контрольная сумма :41718  
Версия файла описателей(.РАК) :28.10.2016

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Закрытое акционерное общество)  
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		103887	94449
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5439	4303

1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		96949	86575
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1499	3571
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		36338	12474
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		138	1392
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		36171	9910
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		29	1172
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		67549	81975
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-18611	7938
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48938	89913
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-89	1607
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		31999	-43647
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-18096	43998
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		93	175
14	Комиссионные доходы		5443	3352
15	Комиссионные расходы		3711	990
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-880	-1576
19	Прочие операционные доходы		551	57
20	Чистые доходы (расходы)		64248	92889
21	Операционные расходы		87191	58340
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-22943	34549
23	Возмещение (расход) по налогам		3993	10574
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-24318	23975
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2618	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-26936	23975

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-26936	23975
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1306	-2375
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1306	-2375
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1306	-2375
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1306	-2375
10	Финансовый результат за отчетный период		-25630	21600

Председатель Правления Заславский Ю.А.

М.П.

Главный бухгалтер Кульбачная Т. М.

Исполнитель Андреева М.К.  
Телефон: (499)254-4949,

10.11.2016

Контрольная сумма :  
Раздел 1. 28256  
Раздел 2. 16935

Версия файла описателей(.BAK):28.10.2016

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

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Закрытое акционерное общество)  
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		210000.0000	X	210000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		210000.0000	X	210000.0000	X

1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	350780.0000		X	361686.0000	X
2.1	прошлых лет	377636.0000		X	361686.0000	X
2.2	отчетного года	-26856.0000		X		X
3	Резервный фонд	28800.0000		X	28800.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	589580.0000		X	600486.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4439.0000			0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000			0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	2959.0000		X		X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7398.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		582182.0000	X	600486.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		582182.0000	X	600486.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X	9017.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		37311.0000	X	43530.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних					

	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	37311.0000		X	52547.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	756.0000		X	756.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	756.0000		X	756.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	756.0000		X	756.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	756.0000		X	756.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	36555.0000		X	51791.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	618737.0000		X	652277.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1572353.0000		X	1534969.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1569394.0000		X	1534969.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1569394.0000		X	1534969.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	37.0262		X	39.1204	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	37.0960		X	39.1204	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	39.4252		X	42.4945	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X
66	антициклическая надбавка			X		X



			оцениваемых по стандартизированному подходу	сформированных резервов на возможные потери	взвешенных по уровню риска	оцениваемых по стандартизированному подходу	сформированных резервов на возможные потери	взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		84782	84782	0	108227	108227	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		84782	84782	0	108227	108227	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		341761	341761	68352	187404	186504	37301
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	97049	97049	19410
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	90355	89455	17891
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		595824	566170	566170	654336	648462	648462
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		241565	229145	327689	212554	185500	255778
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9504	9411	12234	116724	112361	146069

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	232061	210288	315431	95830	73139	109709
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	36000	36000	108000	109324	109324	327972
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	36000	36000	108000	109324	109324	327972
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	225289	223060	220709	17196	16762	10839
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	222938	220709	220709	11152	10839	10839
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	2351	2351	0	6044	5923	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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

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

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		17205.0	16751.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		344091.0	335024.0
6.1.1	чистые процентные доходы		285707.0	303356.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		58384.0	31668.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		36740.0	45230.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		2696.4	3272.5
7.1.1	общий		1890.0	779.2
7.1.2	специальный		806.4	2493.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		242.8	345.9
7.2.1	общий		121.4	172.9
7.2.2	специальный		121.4	173.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		53750	11348	34263
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29706	9090	10645
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		21815	-1370	23183
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2229	3628	435
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		582182.0	585984.0	593130.0	600486.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1377259.0	1515353.0	1356656.0	1301512.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		39.4	38.3	0.4	0.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	37311	1900 долларов США
2	АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	10102252В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	210000	210000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дальнейшая возможная) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дальнейшая возможная) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	не применимо	07.10.2003	срочный	07.10.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
2	акционерный капитал	31.05.2010	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	да	

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 86055, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 48616;
- 1.2. изменения качества ссуд 30969;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 6470.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 66995, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 61620;
- 2.3. изменения качества ссуд 530;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 45;
- 2.5. иных причин 4800.

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

М.П.

Исполнитель Андреева М.К.  
Телефон: (499)254-4949,

10.11.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :8443

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1):24673  
Подраздел 2.1 (2):11171  
Подраздел 2.1 (3):47943  
Подраздел 2.1.1 :2673  
Подраздел 2.2 :6855  
Подраздел 2.3 :17094

ф.0409808 Раздел 3 :6882  
ф.0409808 Раздел 4 :6854  
ф.0409808 Раздел 5 :33811  
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0  
Справочно :8094

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫМПА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Закрытое акционерное общество)  
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	37.0	39.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	37.1	39.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0),		8.0	39.4	42.5

	банковской группы (H20.0)						
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0		266.2	99.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0		480.5	326.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0		61.5	22.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное   Минимальное	24.2   0.0	Максимальное   Минимальное	23.2   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0		123.1	114.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0		0.0	15.7	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0		1.5	1.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		12.0		0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1333906
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и лимитов (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового		0

	рынка		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		220943
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		1554849

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1377259.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1377259.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		223059.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2116.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		220943.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		582182.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1598202.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		36.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям							

	и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Председатель Правления Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер Кульбачная Т. М.  
М.П.

Исполнитель Андреева М.К.  
Телефон: (499) 254-4949,

10.11.2016  
Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :53749  
ф.813 Раздел 2.1 :4445  
ф.813 Раздел 2.2 :16591  
ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.РАК):28.10.2016

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Закрытое акционерное общество)  
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО)

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		17007	-28111
1.1.1	проценты полученные		104586	95710

1.1.2	проценты уплаченные		-30774	-15373
1.1.3	комиссии полученные		5443	3352
1.1.4	комиссии уплаченные		-3711	-990
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	1624
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31999	-43647
1.1.8	прочие операционные доходы		1785	214
1.1.9	операционные расходы		-84026	-60047
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8295	-8954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		473726	-189538
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9500	-2692
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		284035	-218306
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		47527	-76699
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		154359	117924
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-77	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3577	-9391
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		959	-374
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		490733	-217649
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-49961	-150542
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		20770	212600
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7421	-1874
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-79	900
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-36691	61084
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-66621	66428
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		387421	-90137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		263725	212694
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		651146	122557

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (499) 254-4949,

Андреева М.К.

10.11.2016  
Контрольная сумма :51257  
Версия файла описателей(.РАК):28.10.2016

Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской отчетности  
АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) на 01.10.2016 год

## **1. Существенная информация о кредитной организации.**

### **1.1. Общая информация о Банке.**

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

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

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде был закрыт Дополнительный офис «Ломоносовский», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5. Дата закрытия 30.08.2016г.

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

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

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

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

Отчетность и пояснительная записка опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru).

### **1.2. Информация о перспективах развития Банка.**

Ситуация в мировой экономике и, в частности, на финансовых рынках в 2016 г. продолжит оказывать существенное воздействие на внутрисоссийскую экономическую конъюнктуру. Характерной особенностью этого процесса будет одновременное присутствие разнонаправленных факторов, как само возникновение которых, так и последствия их взаимодействия будут отличаться низкой возможностью прогнозирования. Таким образом, сохраняющаяся нестабильность мировой экономики и низкий уровень предсказуемости протекающих в ней процессов делают актуальным усиление консервативной направленности в планировании и организации деятельности Банка.

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

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

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

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

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

#### **Структура активов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)**

Наименование статьи	На 01.10.16 г.		На 01.01.16 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	84 782	6,36	105 227	8,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	581 799	43,62	208 463	16,4
Чистая ссудная задолженность	550 213	41,25	871 390	68,7
Чистые вложения в ценные бумаги	51 917	3,89	22 940	1,8
Требования по текущему налогу на прибыль	4 769	0,36	0	0
Основные средства и запасы	10 580	0,79	2 755	0,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 438	3,03	42 139	3,4

Прочие активы	9 408	0,70	15 485	1,2
Всего активов	1 333 906	100	1 268 399	100

Увеличение объемов кредитования и увеличение остатков денежных средств в Банке России вызваны существенным приростом объемов привлеченных средств на счетах клиентов Банка.

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

### Структура пассивов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.10.16 г.		На 01.01.16 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес,
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	724 718	58,0	638 946	50,4
Выпущенные долговые обязательства	0	0	3 614	0,3
Прочие обязательства	17 378	1,2	10 194	0,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 230	0,3	435	0,0
Собственные средства	589 580	40,5	615 210	48,5
Всего пассивов	1 333 906	100	1 268 399	100

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются собственные средства и привлеченные средства клиентов. В составе собственных средств (капитала) доминирующую роль занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и Уставный капитал, сформированный размещенными и полностью оплаченными обыкновенными акциями. На 01.10.2016 г. удельный вес нераспределенной прибыли в составе собственных средств Банка составил 64,05 %, а акционерного капитала 35,62 %.

Привлеченные средства в основном сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц. Удельный вес вкладов физических лиц в привлеченных средствах составил 54,33 %.

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

Финансовые результаты за второй квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

	Показатели	за	за
		9 месяцев 2016 года (тыс.руб)	9 месяцев 2015 года (тыс.руб)
1	Процентные доходы	103 887	94 449
2	Процентные расходы	-36 338	-12 474
3	Изменение резервов	-19 491	6 362
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 999	-43 647
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 096	43 998
6	Доходы / расходы от операций с ценными бумагами	-89	1 607
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	93	175
7	Комиссионные доходы	5 443	3 352
8	Комиссионные расходы	-3 711	-990
9	Операционные расходы	-87 191	-58 340
10	прочие доходы	551	57
11	Начисленные (уплаченные) налоги	-3 993	- 10 574
	<b>Финансовый результат</b>	<b>- 26 936</b>	<b>23 975</b>

Снижение финансового результата вызвано увеличением операционных расходов, убытками от переоценки иностранной валюты, формированием значительных сумм резервов на возможные потери активов, подверженным кредитному риску, и снижением чистых процентных доходов.

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

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

#### Структура вложений Банка в ценные бумаги.

Наименование	На 01.10.16 г.		На 01.01.16 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %

Долговые ценные бумаги, в том числе:	50 400	97,08	20 778	90,6
- эмитированные в валюте РФ	50 400	97,08	0	
- эмитированные в долларах США			20 778	
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	1 518	2,92	2 162	9,4
<b>ИТОГО</b>	<b>51 918</b>	<b>100</b>	<b>22 940</b>	<b>100</b>

Структура портфеля ценных бумаг изменилась в связи приобретением долговых ценных бумаг, а именно облигаций Министерства управления финансами Самарской области.

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

За второй квартал 2016 года все изменения, произошедшие в деятельности Банка и события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость, неразрывно связаны с изменениями и событиями, происходившими в этот период в банковской системе страны, на ее финансовых рынках и в общеполитической жизни.

Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Банк старается создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

По состоянию на 01.10.2016 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 618 737 тыс. руб. За отчетный период величина собственных средств снизилась на

32 448 тыс. руб. или на 4,98 %. Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.10.2016 г. составила 33,9 %. В состав капитала включается субординированный депозит. Субординированный депозит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 01.10.2016 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 37 311 тыс. руб.

Валюта баланса увеличилась на 313 635 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2016 года составила 2 808 122 тыс. руб.

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

#### **1.5. Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном периоде**

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

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

С 01.01.2016г. по 25.05.2016г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 27/05-2015 от 27.05.2015г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

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

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

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

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

**25.05.2016г. состоялось Годовое общее собрание акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на котором был избран новый состав Совета директоров Банка, на котором:**

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

- Утвержден Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2016г., в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчета о движении денежных средств: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведений об обязательных нормативах; пояснительной записки.

- Принято решение чистую прибыль, полученную по результатам 2015 года в размере 15 950 284,21 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятьдесят тысяч двести восемьдесят четыре) рубля 21 копейка не распределять и направить на развитие Банка.

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

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

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

- Принято решение опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2015 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru).

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

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

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

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

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

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

- **Ямолдин Алексей Павлович** - член Совета директоров, владеет 2,4460% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

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

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

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

**- Единоличный исполнительный орган Банка в период с 02.06.2014г. по 30.09.2016г. на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол СД №04/05/2014 СД от 29.05.2014г.):**

Заславский Юрий Анатольевич - (Председатель Правления).

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

**- Коллегиальный исполнительный орган в период с 03.07.2014г. по 30.09.2016г.:**

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

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

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

#### **1.7. Сделки по отчуждению и приобретению акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в период с 01.01.2016г. по 30.09.2016г.**

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

02 марта 2016 года Бодунков Кирилл Алексеевич приобрел 20 790 000 (Двадцать миллионов семьсот девяносто тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-

БАНК» (АО), что составляет 9,9000% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). По результатам сделки из состава акционеров Банка вышло ООО «ТД АКСИОМАТИКА».

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

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

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

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

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

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

### Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

№ п/п		на 01.10.2016 тыс. руб.	Уд. вес в порт- феле, %	на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в порт- феле, %
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, <b>в том числе:</b>	506 399	87,3	722 945	82,0
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 000	25,9	0	0
1.2	транспорт и связь				
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и				

	предметов личного пользования	80 000	13,8	83 089	9,4
1.4	Сельское хозяйство	0	0	150 000	17,0
1.5	прочие виды деятельности (лизинг)	276 399	47,6	264 856	30,0
1.6	кредитным организациям	0	0	225 000	25,5
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	368 499	63,5	249 978	28,3
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	73 481	12,7	159 090	18,0
3.1.	жилищные кредиты	8 600	1,5	7 215	0,8
3.1.1	в том числе, ипотечные	8 475	1,5	7 000	0,8
3.2.	иные потребительские ссуды	64 881	11,2	151 875	17,2
3.3.	прочие требования	0	0	0	0
	ИТОГО ( п.1 + п.3 )	579 880	100	882 035	100

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

## 2.2. Описание рисков.

### Описание кредитного риска

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

Банк контролировал общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. При выдаче кредитов особое внимание уделялось анализу кредитоспособности

заемщиков. Оценка кредитного риска проводилась в соответствии с внутренними положениями Банка по анализу кредитоспособности заемщиков и контрагентов Банка с применением рейтинговых оценок и других факторов, которые позволяли обеспечивать объективную оценку кредитного риска заемщика и контрагента и определять вероятности дефолта заемщиков и контрагентов.

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

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

### Информация о качестве активов на 01.10.2016 г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 162 091	585 433	310 224	248 362	21 326	39
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	579 880	0	310 192	248 362	21 326	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	581 799	581 793	6	0	0	0
1.3	Прочие требования	3 549	3 484	26	0	0	39
1.4	Требования по получению процентных доходов	156	156	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по возврату денежных средств,	0	0	0	0	0	0

	предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

**Информация о качестве активов на 01.01.2016г.**

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	1 114 976	299 551	690 910	41 386	83 089	40
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	882 035	111 262	646 310	41 374	83 089	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	225 000	0	225 000	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	208 914	146 427	44 475	12	0	0
1.3	Прочие требования	964	922	2	0	0	40
1.4	Требования по получению процентных доходов	123	0	123	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0

1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
-----	---	---	---	---	---	---	---

Просроченная ссудная задолженность на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016г отсутствовали.

### Информация о реструктурированных активах и ссудах

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

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

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

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

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

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

### Сведения о реструктурированных ссудах

№ п/п	Перечень активов	01.10.2016 г. тыс. руб.	01.01.2016г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	1 114 976	1 092 036
1.1.	реструктурированные активы, всего:	80 000	70 989
	доля в общей сумме активов	7,2%	6,5 %

1.2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	570 880	882 025
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	80 000	70 989
	доля в общей сумме ссуд	13,8%	8,0 %
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	0	70 989
1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	0	13 089
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	0	0

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. В 2016 году качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

### Описание рыночного риска

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

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты :

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

## Значения рыночного риска и его составляющих:

в тыс. руб.

	По состоянию на 01.10.2016 г	По состоянию на 01.01.2016г.
Процентный риск	2696,4	3 272
Фондовый риск	242,8	336
Валютный риск (ОВП)	0	1 309
Рыночный риск	36 740	45 230

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.15г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковским положением о рыночном риске.

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

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

### **Описание валютного риска**

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

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

Во втором квартале 2016г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В отчетном периоде влияние валютного риска не было существенным.

### **Описание процентного риска.**

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

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

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

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

### **Описание риска потери ликвидности.**

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

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

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

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

### **Описание операционного риска.**

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

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

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

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

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

### **Описание риска потери деловой репутации.**

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

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

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

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

### **Описание правового риска**

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

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

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

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

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

Правой риск находился на низком уровне.

### **Описание стратегического риска.**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью системы управления стратегическим риском Банка является:

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

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

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

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

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

Управление стратегическим риском во втором квартале 2016г. признается приемлемым.

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

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

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

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

#### Условные обязательства кредитного характера на 01.10.2016 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв,	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 351	2 011	0	0
1.1.	со сроком более 1 года	2 351	2 011	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	222 938	2 229	2 229	2 229
3.1	со сроком более 1 года	45 487	455	455	455
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	225 289	4 240	2 229	2 229

6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	47 838	2 466	455	455
------	--	--------	-------	-----	-----

**Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2016 г.**

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

Срочные сделки по состоянию на 01.10.2016 г. отсутствовали.

**2.4. Информация о структуре собственных средств ( капитала).**

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2016 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала,	на 01.01.2016 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала,
-------	-------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------

			%		%
1	Основной капитал, в т.ч.:	582 182	94,1	600 486	92,1
1.1	Базовый капитал, в т.ч.	582 182	94,1	600 486	92,1
1.1.1	Уставный капитал	210 000	33,9	210 000	32,2
1.1.2	Резервный фонд	28 800	4,7	28 800	4,4
1.1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	377 636	61,0	361 686	55,4
2.	Дополнительный капитал в т.ч.	36 555	5,9	51 791	7,9
2.1.	Прибыль текущего года	0	0	9 017	1,4
2.2.	Субординированный депозит	37 311	6,0	43 530	6,7
3.	Собственные средства (капитал)	618 737	100	652 277	100

Объем собственных средств по состоянию на 01.10.2016 года, снизился за отчетный период на 9,5 %. Снижение обусловлено убытком в размере 26 856 тыс. руб., нематериальными активами на сумму 7 398 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.10.2016 г. резервный фонд сформирован полностью. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

## 2.5. Информация о соблюдении Банком обязательных нормативов

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

В таблице приведены значения основных обязательных нормативов.

Наименование показателя	Мин./макс. допустимое значение	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин 4,5	37,03	39,1
Норматив достаточности основного капитала банка	мин 5,5	37,10	39,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	мин 8	39,43	42,5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Мин 15	266,22	99,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин 50	480,47	326,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс 120	61,52	22,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс 25	24,24	23,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс 800	123,07	114,6

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс 50	0	15,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс 3	1,52	1,5
Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	макс 25	0	0

## 2.6. Информация о достаточности денежных средств

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

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Наличные денежные средства	42 423	42 277
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 930	57 021
Средства в кредитных организациях	581 799	208 463
Итого денежные средства	651 152	307 761

## 2.7. Информация о структуре требований и обязательств в каждой значимой валюте

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.10.2016 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 617	745	28 061	42 423
Средства в Центральном Банке	0	0	26 930	26 930
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	15 429	15 429
Средства в кредитных организациях	556 595	21 413	3 791	581 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	36 000	39	514 174	550 213
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	51 917	51 917
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	4 769	4 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	10 580	10 580
Долгосрочные активы предназначенные для	0	0	40 438	40 438

продажи				
Прочие активы	0	2 191	7 217	9 408
Всего активов	606 212	24 388	703 306	1 333 906
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	305 369	21 923	397 426	724 718
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 127	2	10 249	17 378
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	2 230	4 063
Всего обязательств	312 496	21 925	409 905	744 326
Чистая балансовая позиция	293 716	2 463	293 401	589 580

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

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 351	7 686	10 240	42 277
Средства в Центральном Банке	0	0	57 021	57 021
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	5 929	5 929
Средства в кредитных организациях	191 492	15 806	1 165	208 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	109 324	0	762 066	871 390
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 778	0	2 162	22 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	2 755	2 755
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	42 139	42 139

Прочие активы	0	0	15 485	15 485
Всего активов	345 945	23 492	898 962	1 268 399
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	459 579	22 840	156 527	638 946
Выпущенные долговые обязательства	264	0	3 350	3 614
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 022	0	6 172	10 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	435	435
Всего обязательств	463 865	22 840	166 484	653 189
Чистая балансовая позиция	-117 920	652	732 478	615 210

## 2.8. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. По мнению руководства вероятные обязательства (при их наличии) не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетности в 2016 году.

## 2.9. Пояснения к расчету формы 0409806 (Бухгалтерский баланс)

Строка 36 соответствует сумме обязательств по 91316, 91317 и 96901 счетам.

Строка 37 соответствует обязательствам по 91315 счету.

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

Строка 4/1 соответствует разности расшифровок формы 0409110: 6 тыс.  
руб. (S / 4/1) – 4 тыс. руб. (S / 4/3) = 2 тыс. руб.;

Строка 8 соответствует сумме символов 22308 и 23302 (формы 0409102) минус символ 42308  
Строка 19 соответствует сумме символов 24401, 28301 и 29207 формы 0409102.

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

Раздел 1 (информация об уровне достаточности капитала):

Данный раздел по строке 59 рассчитывался на основе формы 0409123 по состоянию на 01.10.2016 года (618 737 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2016г с учетом проводок СПОД, влияющих на финансовый результат: 651 185 тыс. руб. + 1 092 тыс. руб. (СПОД) = 652 277 тыс. руб.;

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

Раздел 2 (сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом):

подраздел 2.1 (кредитный риск): рассчитывались на основании формы 0409135;

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

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

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

Раздел 4 (информация о показателе финансового рычага) – значение показателя финансового рычага по "Базелю III" составляет 39,4%.

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

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

## **2.12. Пояснения к расчету формы 0409813 (сведения об обязательных нормативах)**

Данные на 01.10.2016 г по нормативам Н1.1 Н1.2 и Н1.0 соответствуют данным формы 0409808 и 0409135. Данные на 01.01.2016г скорректированы на СПОД.

Данные на 01.10.2016 г по нормативам Н4, Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 соответствуют данным форм 0409135 и 0409118. Данные на 01.01.2016г скорректированы на СПОД.

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

Норматив Н1 на 01.10.2016 г составил 37,0 %. По сравнению с 01.01.2016 годом показатель снизился на 5,4 % так как сумма на корреспондентских счетах в банках за отчетный период увеличилась, а объем собственных средств уменьшился.

Банк имеет существенный запас ликвидности по нормативу Н2 более чем в 15 раз превышает его минимальное значение (15 %). Обязательства по расчету норматива Н2 по сравнению с 01.01.2016г снизились со 168 326 тыс. руб. до 115 221 тыс. руб., а высоколиквидные активы увеличились со 166 720 тыс. руб. до 306 739 тыс. руб.

Установленное Банком России значение норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.10.2016 г более чем в 9 раз превышает его минимальное значение (50 %). Обязательства по расчету норматива Н3 по сравнению с 01.01.2016г снизились со 168 340 тыс. руб. до 146 139 тыс. руб. а ликвидные активы возросли с 549 325 тыс. руб. до 702 153 тыс. руб.

По нормативу Н4 также имеется значительный запас долгосрочной ликвидности. За отчетный период значение норматива 61,52 % при установленном нормативе равном 120 %. Значение норматива ухудшилось в связи с увеличением суммы долгосрочных кредитов, выданных банком с 222 295 тыс. руб. до 439 932 тыс. руб..

Значение норматива Н6 изменилось незначительно и составило 24,2 %. Максимальная сумма риска на одного заемщика увеличилась со 148 500 тыс. руб. до 150 000 тыс. руб.

Значение норматива Н7 за отчетный период увеличилось до 123,07 % при нормативном значении равном 800 %. Это вызвано увеличением крупных кредитных рисков с 747 518 тыс. руб. до 761 491тыс. руб.

Минимальное значение норматива Н10 установлено не более 3 %. Фактическое значение составляет 1,6 %. Сумма кредитных рисков снизилась с 9 663 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г до 9 411 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016 г.

Показатель финансового рычага увеличен на 10,6% за счет увеличения балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

## **2.13. Пояснения к расчету формы 0409814 (отчет о движении денежных средств)**

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

Строка 1.1.1 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 1 формы 0409807;  
Строка 1.1.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 2 формы 0409807;  
Строка 1.1.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 14 формы 0409807;  
Строка 1.1.4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 15 формы 0409807;  
Строка 1.1.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 6, 7 и 8 формы 0409807;  
Строка 1.1.6 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 9 формы 0409807;  
Строка 1.1.7 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 10 формы 0409807;  
Строка 1.1.8 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 12, 13 и 19 формы 0409807;  
Строка 1.1.9 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 21 формы 0409807;  
Строка 1.1.10 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 23 формы 0409807;  
Строка 1.2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 2.1 формы 0409806;  
Строка 1.2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 4 формы 0409806;  
Строка 1.2.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 5 формы 0409806;  
Строка 1.2.4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 3, 8, 9 и 12 формы 0409806;  
Строка 1.2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 14 формы 0409806;  
Строка 1.2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 15 формы 0409806;  
Строка 1.2.7 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 16 формы 0409806;  
Строка 1.2.8 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 17 формы 0409806;  
Строка 1.2.9 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 18 формы 0409806;  
Строка 1.2.10 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 19, 20, 21 формы 0409806;  
Строка 2.1 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 6 формы 0409806;  
Строка 2.2 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 502 счетам баланса;  
Строка 2.3 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 7 формы 0409806;  
Строка 2.4 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 502 счетам баланса;  
Строка 2.5 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 10 и 11 формы 0409806;  
Строка 2.6 формы 0409814 рассчитывается на основании движений по 70601 и 70606 счетам баланса;  
Строка 4 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 11 формы 0409807;  
Строка 5.1 и 5.2 формы 0409814 рассчитывается на основании статьи 1, 2 и 3 формы 0409806;

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

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

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

#### **Оценка имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций:**

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

#### **Учет Уставного капитала:**

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

#### **Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов:**

- учет основных средств и хозяйственных материалов ведется по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов;

- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 40 тысяч рублей (без НДС), лимит в таком размере являлся единым как в целях бухгалтерского, так и в целях налогового учета;

- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;

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

#### **Амортизация основных средств и нематериальных активов:**

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

#### **Учет операций с ценными бумагами:**

- оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами;
- при наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе;
- отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена — учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери;
- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;
- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю;
- под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО;
- ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке);
- аналитический учёт ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа;
- затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

- с даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).
- при определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу);
- учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения;
- начисленные в период обращения процентных (купонных, дисконтных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде;
- при выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности;
- соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

#### **Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:**

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

второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

#### **Учет валютных операций:**

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;

- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «нерезидент»;

- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;

- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;

- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетами 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и со счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». Счета 99996 и 99997 ведутся только в валюте РФ;

- при выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

#### **Учет труда и заработной платы:**

- учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу:

- в балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

#### **Порядок начисления процентов по вкладам:**

- проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются ежемесячно и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором;

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

#### **Штрафы, пени, неустойки:**

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

#### **Доходы и расходы будущих периодов:**

- доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов;

- полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду;

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не

подлежат;

- в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен квартал;
- в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

**Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:**

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

**Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:**

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

Председатель Правления АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.