

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

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года.**

Москва, 2018

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный отчет о совокупном доходе	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	10
1. Введение	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	12
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках	21
7. Кредиты и дебиторская задолженность	24
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
9. Основные средства	29
10. Прочие активы	30
11. Средства клиентов	30
12. Субординированные займы	30
13. Прочие обязательства	31
14. Уставный капитал	31
15. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль	31
16. Процентные доходы и расходы	32
17. Комиссионные доходы и расходы	32
18. Операционные расходы	32
19. Отложенные налоги	33
20. Налог на прибыль	33
21. Управление финансовыми рисками	33
22. Операции со связанными сторонами	37
23. Управление капиталом	37
24. События после отчетной даты	38

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1-е полугодие 2018 года Акционерного коммерческого Банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1-е полугодие 2018 года отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 1-е полугодие 2018 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года отражена задолженность юридических и физических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, в размере 622 000 тыс. рублей. По нашему мнению, данная статья и связанные с ней другие статьи промежуточного отчета о финансовом положении и промежуточного отчета о финансовом положении, а также связанные с ними примечания в проаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности содержат искажения в части недосозданных резервов на возможные потери в размере 36 333 тыс. рублей, вызванные недооценкой кредитного риска.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение (мнение с оговоркой) о данной отчетности 03 мая 2018 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты

нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты, свидетельствующие о необходимости досоздания резервов, вызваны некорректной оценкой кредитного риска, указывают на то, что необходимо усилить внутренний контроль за применением методики оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов. В деятельности Банка отмечены факты недооценки кредитного риска. Уровень кредитного риска оценивается как «высокий»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 1 полугодия 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Отдельные программы проведения проверок Службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 1 полугодия 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Носова С.Н.

«28» августа 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)
ОГРН: 1027739463300
125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

Промежуточный отчет о финансовом положении

Активы	Примечания	30.06.2018	31.12.2017
Денежные средства и их эквиваленты	5	291 988	468 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 894	6 703
Средства в других банках	6	741 343	651 001
Кредиты, выданные клиентам	7	622 000	326 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	100 787	-
Основные средства и нематериальные активы	9	11 584	10 647
Текущее требование по налогу на прибыль		34	34
Прочие активы	10	4 297	5 523
Итого активов		1 781 927	1 468 829
Обязательства			
Средства клиентов	11	625 906	530 741
Субординированные займы	12	319 519	205 440
Прочие обязательства	13	36 247	11 721
Итого обязательств		981 672	747 902
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	363 457	363 457
Добавочный капитал		97 110	26 410
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(288)	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	339 976	331 060
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		800 255	720 927
Итого обязательств и капитала		1 781 927	1 468 829

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018г.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

Н.С. Зенина

Промежуточный отчет о совокупном доходе

Наименование статей	Примечание	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Процентные доходы	16	64 212	43 297
Процентные расходы	16	(14 100)	(15 436)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		50 112	27 861
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(24 645)	(5 943)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		25 467	21 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(122)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 434	25 618
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 422	(16 617)
Комиссионные доходы	17	86 303	5 387
Комиссионные расходы	17	(21 322)	(1 693)
Изменение прочих резервов		(25 692)	(3 945)
Прочие операционные доходы		386	(21)
Чистые доходы (расходы)		68 998	30 525
Административные и прочие операционные расходы	18	(60 027)	(44 409)
Прибыль (убыток) до налогообложения		8 971	(13 884)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(55)	(725)
Прибыль (убыток) за период		8 916	(14 609)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(288)	(126)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход (убыток) за период		(288)	(126)
Совокупный доход (убыток) за период		8 628	(14 735)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018г.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

Н.С. Зенина

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61 940	43 335
Проценты уплаченные	(11 404)	(19 685)
Комиссии полученные	86 303	5 387
Комиссии уплаченные	(21 322)	(1 693)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 434	25 618
Прочие операционные доходы	389	103
Операционные расходы	(58 924)	(45 830)
Уплаченный налог на прибыль	(1 432)	(7 467)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	56 984	(232)
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 191)	3 274
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, выданным клиентам	(408 478)	108 895
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам	1 104	3 668
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	177 672	(311 342)
Чистый прирост по прочим обязательствам	(292)	95 541
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(176 201)	(100 196)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100 249)	(121 137)
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	56 994
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 584)	(461)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(101 833)	(64 604)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Финансовая помощь акционеров	70 700	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	70 700	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	28 950	(21 872)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(178 384)	(186 672)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	472 326	323 873
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	293 942	137 201

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018г.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

Н.С. Зенина

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию на 1 января 2017 года	268 457	-	(127)	551 157	819 487
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2017 года	-	-	(126)	-	(126)
Чистая прибыль/(убыток) за 6 месяцев 2017 года	-	-	-	(14 609)	(14 609)
По состоянию на 30 июня 2017 года	268 457	-	(253)	536 548	804 752
По состоянию на 31 декабря 2018 года	363 457	26 410	-	336 508	726 375
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(5 448)	(5 448)
По состоянию на 1 января 2018 года	363 457	26 410	-	331 060	720 927
Безвозмездная помощь акционеров	-	70 700	-	-	70 700
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2018 года	-	-	(288)	-	(288)
Чистая прибыль/(убыток) за 6 месяцев 2018 года	-	-	-	8 916	8 916
По состоянию на 30 июня 2018 года	363 457	97 110	(288)	339 976	800 255

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018г.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

Н.С. Зенина

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

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

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

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Структура акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующая:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Доля в рублях	Доля в %	Доля в рублях	Доля в %
ООО "ОФИС-ГРАД"	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
ООО ПНТК "Анкеро"	20 000 000	6,6%	20 000 000	6,6%
ООО "СП СТФ-ЮС"	20 400 000	6,7%	20 400 000	6,7%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
ООО "Стальпром-импекс"	20 000 000	6,6%	20 000 000	6,6%
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790 000	6,8%	20 790 000	6,8%
Буланова Ольга Леонидовна	15 841 350	5,2%	15 841 350	5,2%
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278 000	2,4%	7 278 000	2,4%
Вавилова Екатерина Павловна	10 615 000	3,5%	10 615 000	3,5%
Колотов Константин Юрьевич	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
Королев Андрей Игоревич	12 600 000	4,1%	12 600 000	4,1%
Мазо Леонид Владимирович	95 000 000	31,1%	95 000 000	31,1%
Пархоменко Игорь Олегович	14 405 000	4,7%	14 405 000	4,7%
Ямолдин Алексей Павлович	5 136 650	1,7%	5 136 650	1,7%
ИТОГО:	305 000 000	100,0%	305 000 000	100,0%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Продолжающееся ухудшение политической ситуации, вызванное ростом напряженности между Российской Федерацией и США, Европейским союзом и связанные с этим события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

В 2018 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать рыночные цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 30 июня 2018 года составила 7,25%. Совокупность указанных факторов приводит к возникновению неопределенности относительно экономического роста, снижению доступности и увеличению стоимости капитала, а также повышению инфляции, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая

стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи),

отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывное принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывное назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за

другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

Классификации финансовых активов.

Финансовые активы не переклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Классификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»));
- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой

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

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. В связи с отсутствием у Банка необходимой накопленной внутренней статистики для расчета коэффициентов вероятностей дефолта, Банком было принято решение использовать коэффициенты дефолтов, определяемые независимыми рейтинговыми агентствами.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	Категория классификации в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Применение модели ожидаемых кредитных убытков	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Долговые финансовые инструменты, в том числе:							
Денежные средства на счетах в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	472 326	-	(4 003)	-	468 323
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	651 139	-	(138)	-	651 001
Облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	327 627	-	(1 029)	-	326 598
Финансовые обязательства							
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			5 861	-	278	-	6 139

Ниже представлен анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	-	-	336 508
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-
Обесценение финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(5 448)
По состоянию на 1 января 2018 года	-	-	331 060

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Касса	63 862	35 969
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	18 377	6 909
Корреспондентские счета в других банках	66 529	76 928
Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	145 174	352 520
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	293 942	472 326
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(4 003)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентов	(1 954)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	291 988	468 323

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

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	4	795	3 204	4 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	4	690	3 204	3 898
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	105	-	105
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7	(102)	(1 954)	(2 049)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	7	(102)	(1 954)	(2 049)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	11	693	1 250	1 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	11	588	1 250	1 849
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	105	-	105
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

6. Средства в других банках

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	740 127	650 240
Депозиты в прочих банках	1 373	899
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	741 500	651 139
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS)		
9	-	(138)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(157)	-
Итого средств в других банках	741 343	651 001

По состоянию на 30.06.2018 г. и 31.12.2017 г. средства в банках представлены в основном краткосрочными депозитами в Банке России.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	136	2	138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	136	2	138
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	18	1	19
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	18	1	19
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	154	3	157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	154	3	157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Кредиты и ссудная задолженность, выданные юридическим лицам (в том числе просроченные)	248 879 1 194	154 094 -
Кредиты и ссудная задолженность, выданные физическим лицам (в том числе просроченные)	413 708 2 214	185 828 -
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	662 587	339 922
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(1 029)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(40 587)	(12 295)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	622 000	326 598

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты, а также кредиты, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости для дальнейшего использования данной недвижимости в предпринимательской деятельности.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	247 685	386 678	24 816	659 179
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	2 214	-	3 408
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	248 879	388 892	24 816	662 587
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(20 514)	(15 734)	(931)	(37 179)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	(2 214)	-	(3 408)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	227 171	370 944	23 885	622 000

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	152 900	177 678	8 150	338 728
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	-	-	1 194
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	154 094	177 678	8 150	339 922
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(5 186)	(6 638)	(306)	(12 130)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	-	-	(1 194)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	147 714	171 040	7 844	326 598

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

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	6 380	6 638	306	13 324
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	5 186	5 513	306	11 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	1 125	-	1 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	-	-	1 194
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 327	11 311	625	27 263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(761)	10 222	625	10 086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	16 088	(1 125)	-	14 963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	2 214	-	2 214
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	21 707	17 949	931	40 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	4 425	15 735	931	21 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	16 088	-	-	16 088
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	2 214	-	3 408
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года	(2 604)	(312)	(388)	(3 304)
Резерв, восстановленный (созданный) в течение отчетного года	(2 196)	(6 877)	82	(8 991)
Кредиты клиентам, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение кредитов за 31	(4 800)	(7 189)	(306)	(12 295)

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

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

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена в таблице ниже:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Недвижимость	1 324 434	776 629
Имущество	855 608	6 101
Итого:	2 180 042	782 730

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	100 787	-
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	100 787	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 787	-

По состоянию на 30.06.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами правительства Российской Федерации.

Анализ номинальных процентных ставок и сроков погашения представлен ниже:

	На 30.06.2018		На 31.12.2017	
	Процентные ставки	Год погашения	Процентные ставки	Год погашения
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	6,70%	май 2019	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2017 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

Долговые обязательства отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

9. Основные средства

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	1 079	9 493	75	10 647
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	8 116	10 808	2 128	21 554
Приобретение	-	826	220	538	1 584
Выбытие	-	(25)	(78)	-	(103)
По состоянию на 30 июня 2018 года	502	8 917	10 950	2 666	23 035

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	7 037	1 314	2 053	10 906
Амортизация за отчетный период	-	59	441	84	584
Выбытие	-	(25)	(14)	-	(39)
По состоянию на 30 июня 2018 года	502	7 071	1 741	2 137	11 451
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	-	1 846	9 209	529	11 584

10. Прочие активы

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Прочая дебиторская задолженность	1 402	893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(3)	(3)
Итого прочих финансовых активов	1 399	890
Авансовые платежи	2 807	5 096
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	29	27
Прочее	62	98
Резерв под обесценение	-	(588)
Итого прочих нефинансовых активов	2 898	4 633
Итого прочих активов	4 297	5 523

11. Средства клиентов

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Расчетные счета и депозиты до востребования юридически лиц	45 368	52 608
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Счета физических лиц и депозиты до востребования	168 518	208 784
Срочные депозиты физических лиц	412 020	269 349
Итого средства клиентов	625 906	530 741

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

12. Субординированные займы

	Дата погашения	Валюта	Процентная ставка	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Займ от компании RODBER Ltd.	24.09.2018	USD	6,00%	-	109 440
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	15.11.2027	RUR	5,00%	12 000	12 000
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	15.11.2027	RUR	5,00%	84 000	84 000
Займ от компании RODBER Ltd.	01.02.2028	USD	1,5%	146 519	-
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	09.04.2028	RUR	5,00%	37 000	-
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	09.04.2028	RUR	5,00%	40 000	-
Итого субординированных займов				319 519	205 440

13. Прочие обязательства

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Прочие финансовые обязательства	-	4 646
Кредиторская задолженность и авансы полученные	3 379	188
Резервы по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	31 831	6 139
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	1 002	42
Прочие нефинансовые обязательства	35	706
Итого прочих обязательств	36 247	11 721

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

14. Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

По состоянию за 30.06.2018 объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	На 30 июня 2018 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	305 000 000	305 000	363 457
	На 31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	305 000 000	305 000	363 457

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 210 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 30 июня 2018 г. – 390 294 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 371 561 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	38 146	22 100
Средства в других банках	24 924	133
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	-	20 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 142	1 063
Итого процентных доходов	64 212	43 297
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 689)	(3 270)
Срочные вклады физических лиц	(9 411)	(12 166)
Счета и депозиты банков	-	-
Итого процентных расходов	(14 100)	(15 436)
Чистые процентные доходы (расходы)	50 112	27 861

17. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	529	637
Комиссия по денежным переводам	284	154
Комиссия по выданным гарантиям	85 490	4 515
По другим операциям	-	81
Итого комиссионных доходов	86 303	5 387
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(430)	(323)
По агентским договорам	(19 905)	-
Комиссия по денежным переводам	(803)	(1 208)
Комиссия по брокерским операциям	(179)	(13)
По другим операциям	(5)	(149)
Итого комиссионных расходов	(21 322)	(1 693)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	64 981	3 694

18. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Затраты на персонал	(32 043)	(28 375)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(12 497)	(2 094)
Аренда	(5 919)	(5 918)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 475)	(5 117)
Страхование	(741)	(516)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(20)	(1 052)
Прочие расходы	(2 332)	(1 337)
Итого административных и прочих операционных расходов	(60 027)	(44 409)

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

19. Отложенные налоги

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который не признан в отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Текущая часть (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(55)	(725)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	-	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прочем совокупном доходе	-	-
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за период	(55)	(725)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 971	(13 884)
Теоретический налоговый (расход)/возмещение по ставке 20%	(1 794)	2 777
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	1 739	(3 502)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за период	(55)	(725)

21. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30.06.2018 г.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	36 064	189 153	66 771	-	291 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 894	-	-	-	9 894
Средства в других банках	739 973	1 370	-	-	741 343
Кредиты, выданные клиентам	618 558	3 442	-	-	622 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 787	-	-	-	100 787
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	-	-	34
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 009	288	-	-	4 297
Итого активов	1 509 319	194 253	66 771	-	1 770 343
Обязательства					
Средства клиентов	509 633	49 363	66 910	-	625 906
Субординированные займы	173 000	146 519	-	-	319 519
Прочие обязательства	36 247	-	-	-	36 247
Итого обязательств	718 880	195 882	66 910	-	981 672
Чистая балансовая позиция	790 439	(1 629)	(139)	-	788 671

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2017 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 801	343 935	94 587	-	468 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 703	-	-	-	6 703
Средства в других банках	650 105	896	-	-	651 001
Кредиты, выданные клиентам	293 238	33 360	-	-	326 598
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	-	-	34
Прочие активы	4 998	525	-	-	5 523
Итого активов	984 879	378 716	94 587	-	1 458 182
Обязательства					
Средства клиентов	280 651	187 600	62 490	-	530 741
Субординированные займы	96 000	109 440	-	-	205 440
Прочие обязательства	11 721	-	-	-	11 721
Итого обязательств	388 372	297 040	62 490	-	747 902
Чистая балансовая позиция	596 507	81 676	32 097	-	710 280

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

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	На 30.06.2018		На 31.12.2017	
	Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(81)	(65)	4 084	3 267
Ослабление доллара США на 5%	81	65	(4 084)	(3 267)
Укрепление ЕВРО на 5%	(7)	(6)	1 605	1 284
Ослабление ЕВРО на 5%	7	6	(1 605)	(1 284)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	291 988	-	-	-	-	291 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9 894	9 894
Средства в других банках	741 343	-	-	-	-	741 343
Кредиты, выданные клиентам	23 826	85 084	257 965	255 125	-	622 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 787	-	-	-	-	100 787
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	34	34
Прочие активы	4 297	-	-	-	-	4 297
Итого активов	1 162 241	85 084	257 965	255 125	9 928	1 770 343
Обязательства						
Средства клиентов	228 069	385 394	12 443	-	-	625 906
Субординированные займы	-	-	-	319 519	-	319 519
Прочие обязательства	36 247	-	-	-	-	36 247
Итого обязательств	264 316	385 394	12 443	319 519	-	981 672
Чистая балансовая позиция	897 925	(300 310)	245 522	(64 394)	9 928	788 671
Накопленная балансовая позиция	897 925	597 615	843 137	778 743	788 671	

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

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	468 323	-	-	-	-	468 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6 703	6 703
Средства в других банках	651 001	-	-	-	-	651 001
Кредиты, выданные клиентам	621	29 973	167 701	128 303	-	326 598
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	34	34
Прочие активы	5 523	-	-	-	-	5 523

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Итого активов	1 125 468	29 973	167 701	128 303	6 737	1 458 182
Обязательства						
Средства клиентов	388 871	1 000	140 870	-	-	530 741
Субординированные займы	-	-	109 440	96 000	-	205 440
Прочие обязательства	11 721	-	-	-	-	11 721
Итого обязательств	400 592	1 000	250 310	96 000	-	747 902
Чистая балансовая позиция	724 876	28 973	(82 609)	32 303	6 737	710 280
Накопленная балансовая позиция	724 876	753 849	671 240	703 543	710 280	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	291 988	-	291 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 894	-	9 894
Средства в других банках	741 343	-	741 343
Кредиты, выданные клиентам	622 000	-	622 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 787	-	100 787
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	34
Прочие активы	4 297	-	4 297
Итого активов	1 770 343	-	1 770 343
Обязательства			
Средства клиентов	621 921	3 985	625 906
Субординированные займы	173 000	146 519	319 519
Прочие обязательства	36 247	-	36 247
Итого обязательств	831 168	150 504	981 672
Чистая балансовая позиция	939 175	(150 504)	788 671

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	468 323	-	468 323
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 703	-	6 703
Средства в других банках	651 001	-	651 001
Кредиты, выданные клиентам	326 598	-	326 598
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	34
Прочие активы	5 523	-	5 523
Итого активов	1 458 182	-	1 458 182
Обязательства			
Средства клиентов	502 019	28 722	530 741
Субординированные займы	96 000	109 440	205 440
Прочие обязательства	11 721	-	11 721
Итого обязательств	609 740	138 162	747 902
Чистая балансовая позиция	848 442	(138 162)	710 280

22. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	По состоянию на 30.06.2018		По состоянию на 31.12.2017	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	144	-	4 425
Обязательства				
Средства клиентов	101 857	2 530	199 978	30 810
Субординированные займы	173 000	-	96 000	-

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года соответственно:

	За 6 месяцев 2018 года			За 6 месяцев 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	261	-	128	2 677
Процентные расходы	3 280	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	3 820	-	-	3 225	-

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда». Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года составило 3 820 тыс. рублей (за 6 месяцев 2017 года: 3 225 тыс. рублей)

23. Управление капиталом

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

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах российских рублей)

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

	На 30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	721 805	709 553
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	408 665	139 061
Итого капитал	1 130 470	848 614
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>необходимые для определения достаточности основного капитала</i>	2 116 691	1 038 946
<i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	2 116 691	1 037 047
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	34,10%	68,30%
Общий норматив достаточности капитала	53,41%	81,83%

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность не происходило

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018г.

Председатель Правления

И.В. Максимова

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

Н.С. Зенина

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

З.Р. Мухоморова

З.Р. Мухоморова) листа(ов)

З.Р. Мухоморова

подпись

М.П.



М.П.