

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы
по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	40355	35969
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	44552	13612
2.1	Обязательные резервы		12786	6703
3	Средства в кредитных организациях	4.1	260370	429343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1731118	979786
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	100727	0
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		0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.4	408	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	20152	10791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	7512	7085
13	Всего активов		2205194	1476586
II. ПАССИВЫ				
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	4.7	1135170	735712
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	740353	479106
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	75000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11757	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	31438	6039
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.10	30966	3064
23	Всего обязательств		1284331	744815
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	305000	305000
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		-241	0

	отложенный налоговый актив)				
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)			97110	26410
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			371560	385247
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			118634	-13686
35	Всего источников собственных средств			920863	731771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			416739	212205
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10		3153342	213042
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0



ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

25.04.2019

Заславский Ю.А.

Исмаилова Л.Р.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	165467	92696
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		47464	45507
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		113627	45573
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4376	1616
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	35402	22530
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		34765	22530
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		637	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		130065	70166
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:		-18263	-6538
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-449	-597
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		111802	63628
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		0	-359
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	6992	25704
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-478	-17318
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	104
14	Комиссионные доходы	5.2	249861	10915
15	Комиссионные расходы	5.2	61220	2997
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		-27314	-892
19	Прочие операционные доходы		569	522
20	Чистые доходы (расходы)		280212	79307
21	Операционные расходы		125610	91091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		154602	-11784
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	35968	1902
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		118634	-13704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	18
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		118634	-13686

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		118634	-13686
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-242	127
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.3	-242	127
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-242	127
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-242	127
10	Финансовый результат за отчетный период		118392	-13559

ВРИО Председателя Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмаилова Л.Р.

25.04.2019

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

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

по состоянию на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808*

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показания	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16			
11.1	Обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000	
11.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	16	487116.0000	385247.0000	
2.1	Прошлых лет	16	371560.0000	385247.0000	
13	Отчетного года	16	115556.0000	0.0000	
14	Резервный фонд	16	28800.0000	28800.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Итого базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	16	820916.0000	719047.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Прямые потери торгового портфеля		0.0000	не применимо	
18	Половая ретация (удалит за вычетом отложенных налоговых обязательств)		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум по по обесценению отложенных налоговых обязательств)	16	16200.0000	7595.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	не применимо	
112	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от однократной капитализации		не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)	16	756.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Совместные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Совместные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
120	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма отложенных вложений и отложенных нало гов по активам в части, превышающей 15 процентов от вели чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	Совместные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	Права по обесценению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина базового капитала		0.0000	1899.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 17 по 25 и строка 26, 28)	16	16958.0000	9494.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 28)	16	803958.0000	709553.0000	
Источники дополнительного капитала					
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 130 + строка				

133 + строка 341		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137 Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
139 Неустойчивые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140 Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141 Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	1899.0000
142 Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143 Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	16	0.0000	1899.0000
144 Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
145 Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16	803958.0000	709553.0000
Источники дополнительного капитала			
146 Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	16	433771.0000	108724.0000
147 Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	16	0.0000	31093.0000
148 Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
149 Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
150 Резервы на возможные потери		0.0000	не применимо
151 Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16	433771.0000	139817.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо
154 Неустойчивые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
155 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16	0.0000	756.0000
156.1 Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2 Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и обязательств), предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3 Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4 Разница между действительной оценочной долей, причитающейся акционерам (участникам) и инсайдерам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	756.0000
158 Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	16	433771.0000	139061.0000
159 Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	1237729.0000	848614.0000
160 Акции, выданные по уровню риска:		X	X X
160.1 Необходимые для определения достаточности базового капитала		4589189.0000	1038946.0000
160.2 Необходимые для определения достаточности основного капитала		4589189.0000	1037047.0000
160.3 Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4589189.0000	1037047.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161 Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	16	17.5190	68.2950
162 Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	16	17.5190	68.4210
163 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	16	26.9710	81.8300
164 Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
165 Надбавка поддержки достаточности капитала		1.8750	1.2500
166 Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
167 Надбавка за системно значимость банков		не применимо	не применимо
168 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), доступный для направления на поддержку (строка 59 + строка 60.3)	16	11.5185	62.4205
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169 Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170 Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171 Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
172 Неустойчивые вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
173 Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
174 Права по обременению ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
175 Обремененные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
176 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
177 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
178 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	не применимо
179 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	не применимо

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
11.1	осуды							
12	Реструктурированные суды							
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отменяющейся кредитной организацией							
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал на 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала на 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		803958.0	808963.0	721865.0	695932.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага), тыс.руб.		5308303.0	5470604.0	2804407.0	1762145.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.1	23.3	25.7	39.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в капитал	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1AKR "ТЕНДЕ-БАНК" (АО)	1810202525	1843 (РОССИЙСКИЕ ПРИНЦИПЫ АЗ 4ЕДЕБАШИН)	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	105000 RUB		105000 RUB
2	100K "ОМС-ГЛАД"	151177465228340	1843 (РОССИЙСКИЕ ПРИНЦИПЫ АЗ 4ЕДЕБАШИН)	дополнительный капитал	не применимо	субординированные и кредит (депозиты, заем)	84000 RUB		84000 RUB
3	31000 "ИНТЕРСИТИ"	15117746524204	1843 (РОССИЙСКИЕ ПРИНЦИПЫ АЗ 4ЕДЕБАШИН)	дополнительный капитал	не применимо	субординированные и кредит (депозиты, заем)	12000 RUB		12000 RUB
4	1000BER Ltd	1819	1806 КЮРЛЕВСКИЕ ТВО БЕЛИН-СЕР	дополнительный капитал	не применимо	субординированные и кредит (депозиты, заем)	131994 USD		131994 USD
5	5100BER Ltd	1819	1806 КЮРЛЕВСКИЕ ТВО БЕЛИН-СЕР	дополнительный капитал	не применимо	субординированные и кредит (депозиты, заем)	28830 USD		28830 USD

61000 "СБИС-РЕД"	5117746028340	1443(РОССИЯ)Дополнительный капитал (АК "СБИС-РЕД")	Дополнительный капитал	не применимо	1443(РОССИЯ)Дополнительный капитал (АК "СБИС-РЕД")	14000 RUB	14000 RUB
71000 "ИНТЕРСН"	5117746024204	1443(РОССИЯ)Дополнительный капитал (АК "СБИС-РЕД")	Дополнительный капитал	не применимо	1443(РОССИЯ)Дополнительный капитал (АК "СБИС-РЕД")	37000 RUB	37000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И.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 (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	31.05.2010	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
		04.07.2017											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.10.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.10.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1,50	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1,50	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по ус-	нет	
											мотрению кред-		
											итной организа-		
											ции (головной		
											КЮ и (или) уча-		
											стника банковс-		
											кой группы)		

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Объем инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход						Возможность досрочного погашения инструмента (на основании условий документа)	Условия, при которых осуществляется досрочное погашение инструмента	Половое или частичное списание	Постоянное или временное списание
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
3	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
4	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
5	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
6	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
7	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, равно полностью (или частично) в соответствии с Инструкцией ЕР М180-И, дос. г. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 30 п. посл. опер. дней или КЕН ЕР утвержден для участия АСБ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)

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	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

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

*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в редакции, вступившей в силу с 1 января 2018 года и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского регулирования от 5 марта 2018 года N 41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией.

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер

Заславский Ю.А.
Исмагилова Л.Р.

25.04.2019



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Замесный доход	Переоценка по справедливости стоимости ценных бумаг, имущественных вложений для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) во выплате долгосрочных возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	210000.0000			-127.0000				28800.0000		185247.0000	623920.0000
2	Изменение информации, подлежащей раскрытию												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (искорректированные)	7	210000.0000			-127.0000				28800.0000		185247.0000	623920.0000
5	Сводный доход за предыдущий отчетный период	7				127.0000						-13687.0000	-13687.0000
5.1	прибыль (убыток)	7										-13687.0000	-13687.0000
5.2	прочий сводный доход	7				127.0000							127.0000
6	Численность акций	7	95000.0000										95000.0000
6.1	номинальная стоимость	7	95000.0000										95000.0000
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
7.1	приобретения												
7.2	ликвидация												
8	Изменение стоимости финансовых средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	7									26410.0000		26410.0000
11	Прочие движения												
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года	7	305000.0000							28800.0000	26410.0000	371560.0000	731770.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	305000.0000							28800.0000	26410.0000	371560.0000	731770.0000
14	Появление изменений вложения учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (искорректированные)	7	305000.0000							28800.0000	26410.0000	371560.0000	731770.0000
17	Сводный доход за отчетный период	7				-241.0000						118634.0000	118634.0000
17.1	прибыль (убыток)	7										118634.0000	118634.0000
17.2	прочий сводный доход	7				-241.0000							-241.0000
18	Численность акций												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Кварталы (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковская группа (Н20.1)	10	4.5	17.5	66.3				
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковская группа (Н20.2)	16	6.0	17.5	66.4				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (архивная Н1.3), банковская группа (Н20.3)	16	8.0	27.0	81.6				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив минимального размера базка (Н1.4), банковская группа (Н20.4)		3.0	15.1					
6	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	144.5	146.3				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	369.7	348.2				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	56.6	31.2				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	15	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7), банковская группа (Н22)	8	800.0	268.8	35.5				
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (аффилированным) (Н5.1)		50.0	0.0	0.0				
12	Норматив совокупной валютной риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.5	1.4				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения долевой кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		0.0				
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов группы исполнения к балансу 10 календарных дней к сумме обязательств ТНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления ТНКО от своего имени (и за свой счет) кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н23)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				11.9			6.1		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2205194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (длительности) 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 рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3132653
7	Прочие поправки		29744
8	Величина балансовых активов и внебалансовых преобразований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5306303

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего:	2192408.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников собственного капитала	16958.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	2175450.00
Риск по операциям с ПАИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПАИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00
5	Максимальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПАИ, всего:	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПАИ, подлежащая 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 установленный срок:	0.00
8	Поправка в части кредитного риска с участием клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПАИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПАИ	0.00
11	Величина риска по ПАИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 13, 14 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3206049.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного капитала	73196.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3132853.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	803958.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5308303.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 19 / строка 21), процент	15.14

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВНЕОБРАЩЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в индикатор H26 (H27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Стабильные средства									
4	Нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	Необеспеченные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	По предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным финансовым инструментам									
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно-отнесенным кредитным линиям и линии 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		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции с базисом 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	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Е и ВДА-2		X		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X
23	Измерение кредитоспособности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент		X		X		X		X

ВРИО Председателя Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

25.04.2019



Handwritten signature/initials in blue ink.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		184787	1487
1.1.1	проценты полученные		163747	92489
1.1.2	проценты уплаченные		-32071	-27051
1.1.3	комиссии полученные		249861	10915
1.1.4	комиссии уплаченные		-58445	-2997
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	305
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		6992	25704
1.1.8	прочие операционные доходы		572	605
1.1.9	операционные расходы		-122060	-90156
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23809	-8327
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-333451	57175
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6083	3258
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		-766538	-90979
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		32	9914
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		345981	134330
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		75000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18157	652
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	-148664	58662
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"		-100105	-126644
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	124889
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		-11913	-2879
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	180
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-112018	-4454
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		70700	121410
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	70700	121410
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		50255	-26980
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-139727	148638
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	472216	323578
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	332489	472216



Заславский Ю.А.

Исмагилова Л.Р.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

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

за 2018 год

О Г Л А В Л Е Н И Е

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1	Полное фирменное наименование Банка	4
1.2	Место нахождения и почтовый адрес Банка	4
1.3	Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
1.4	Информация о вхождении в состав банковской группы	5
1.5	Лицензии Банка	5
1.6	Органы Управления	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	9
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	9
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	9
2.3	Информация об экономической среде	10
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	22
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	22
3.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка	23
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок	23
3.6	Описание некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении	23
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	23
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	23
4.2	Чистая ссудная задолженность	24
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.4	Отложенный налоговый актив	26
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.6	Прочие активы	27
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.8	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	30
4.9	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30
4.10	Прочие обязательства	31
4.11	Информация о резерве на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	32
4.12	Уставный капитал	32
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	33
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	33
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	34
5.3	Информация о финансовых активах	34
5.4	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	34
5.5	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	35
5.6	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	35
5.7	Информация о вознаграждении работникам	36
5.8	Информация о выбытии объектов основных средств	36
5.9	Иная информация	36
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ	37

ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	39
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	40
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	40
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	41
10.1 Кредитный риск	45
10.2 Рыночный риск	49
10.3 Операционный риск	53
10.4 Процентный риск	54
10.5 Риск потери ликвидности	54
10.6 Правовой риск	55
10.7 Риск потери деловой репутации	56
10.8 Управление капиталом	56
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	57
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	57
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	59
13.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	59
13.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда	60
13.3 Описание сферы применения системы оплаты труда	60
13.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	60
13.5 Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	60
13.6 Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда	60
13.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	61
13.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда	61
13.9 Информация о видах и суммах выплат	61
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ ...	62
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	62
16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	62
17. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ	63

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2018 год.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

На русском языке: **Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

На английском языке: **Joint stock capital bank «TENDER-BANK»**

Сокращенное фирменное наименование Банка

На русском языке: **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**

На английском языке: **JSCB «TENDER-BANK»**

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

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

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах Российской Федерации.

1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2018 и заканчивающийся 31.12.2018 (включительно), по состоянию на 01.01.2019 с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее - ОФР) за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков за 2018 год представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2018 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за 2018 год представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств за 2018 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.01.2019 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Лицензии на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2252 от 31.03.2015;
- Лицензии на совершение банковских операций с физическими лицами № 2252 от 31.03.2015;
- Лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014316 Рег. № 15745 Н от 02.03.2017.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10.02.2005.

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

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

01.06.2018 рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

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

1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

В 2018 году в составе акционеров Банка изменений не было.

Уставный капитал Банка составляет 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Размер голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих акционерам Банка, выглядит следующим образом:

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Банка до приобретения акций	
	в тыс. руб.	в %
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРСИТИ»	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ОФИС-ГРАД»	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕКТИВ «АНКЕРО»	20 000	6,5574
Общество с ограниченной ответственностью «СП СТФ-ЮС»	20 400	6,6885
Общество с ограниченной ответственностью «Стальпром-Импекс»	20 000	6,5574
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790	6,8164
Буланова Ольга Леонидовна	15 841,35	5,1938
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278	2,3862
Вавилова Екатерина Павловна	10 615	3,4803
Колотов Константин Юрьевич	20 978	6,8780
Королев Андрей Игоревич	12 600	4,1311
Пархоменко Игорь Олегович	14 405	4,7229
Ямолдин Алексей Павлович	5 136,65	1,6841
Мазо Леонид Владимирович	95 000	31,1475
ИТОГО:	305 000	100

ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

- 01.02.2019 Мазо Леонид Владимирович приобрел 15 841 350 (Пятнадцать миллионов восемьсот сорок одну тысячу триста пятьдесят штук) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); запись о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышла Буланова Ольга Леонидовна.

- 06.02.2019 Мазо Леонид Владимирович приобрел 14 405 000 (Четырнадцать миллионов четыреста пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); запись о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышел Пархоменко Игорь Олегович.

В результате сделок доля владения Мазо Леонида Владимировича в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) увеличилась до 125 246 350 (Сто двадцать пять двести сорок шесть триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, что и составляет 41,0644 % от общего количества акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном году.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Федерального закона от 25.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

С 01.01.2018 по 14.05.2018 включительно на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2017 от 25.05.2017) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 5,8665% 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/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Актциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

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

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Актциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим 6,8780% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров, в отчетном периоде владел 31,14% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

15.05.2018 на Годовом общем собрании акционеров Банка Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) был избран в прежнем составе.

Таким образом, с 15.05.2018 и на дату составления Годового отчета Банка Совет директоров состоит из следующих членов:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров,
- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров,
- Яхимович Виктор Иванович - член Совета директоров,
- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров,
- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров.

15.05.2018 на Годовом общем собрании акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) приняты решения:

1. Результаты деятельности Банка в 2017 году признать удовлетворительными. Утвердить отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017 год:

- Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2018, в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчет о движении денежных средств: отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах; пояснительная записка.

2. Убыток, полученный по результатам деятельности Банка за 2017 год, в размере 13 686 332 рублей 05 копеек погасить за счет прибыли прошлых лет.

3. Дивиденды по акциям по результатам 2017 финансового года не выплачивать.

4. Состав Совета директоров избрать в прежнем составе: Вавилов В.В., Заславский Ю.А., Яхимович В.И., Мазо Л.В., Дементьев А.А.;

5. Избрать Ревизионную комиссию в составе: Черноморец И.В., Филиппенко О.Е., Будницкая Ю.А.

6. Опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2017 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

7. Вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивать и не компенсировать расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

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

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

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

В период с 02.06.2014 по 15.01.2018 должность Председателя Правления занимал Заславский Юрий Анатольевич, назначенный решением Совета директоров Банка, Протокол № 04/05/2014 СД от 29.05.2014.

15.01.2018 (Протокол № 15/01-2018) Совет директоров принял решение о переводе с 16.01.2018

Заславского Юрия Анатольевича на должность Заместителя Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и о возложении временного исполнения должностных обязанностей Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на срок 90 (Девяносто) дней на Максимову Инну Викторовну.

С 07.03.2018 Максимова Инна Викторовна была переведена на должность Председателя Правления, Протокол Совета директоров № 07/03-2018 от 07.03.2018.

21.12.2018 решением Совета директоров (Протокол от 21.12.2018) Максимова Инна Викторовна была освобождена от должности Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

С 24.12.2018 и по дату составления годового отчета временное исполнение обязанностей Председателя Правления возложено на Заместителя Председателя Правления Заславского Юрия Анатольевича.

Максимова Инна Викторовна акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершалось.

Заславский Юрий Анатольевич акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершалось.

Коллегиальный исполнительный орган Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и на 15.01.2018:

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

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

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол №15/01-2018 от 15.01.2018) с 16.01.2018 Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимова Инна Викторовна - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна - Главный бухгалтер. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

28.02.2018 Главный бухгалтер – член Правления Банка Кульбачная Татьяна Михайловна уволена по собственному желанию.

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 28/02-2018 от 28.02.2018) с 01.03.2018 Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимова Инна Викторовна - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенина Наталья Сергеевна - Заместитель Председателя Правления по операционной работе. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

В связи с освобождением 21.12.2018 Максимовой Инны Викторовны от должности Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Правление Банка избрано в новом составе. С 24.12.2018 и по дату составления годового отчета Правление Банка состоит из следующих лиц:

- Временно исполняющий обязанности Председателя Правления – Заместитель Председателя

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

- Заместитель Председателя Правления по операционной работе Зенина Наталия Сергеевна. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории города Москвы.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.
Банк завершил 2018 год со следующими финансовыми показателями:

	01.01.2019	01.01.2018
Активы	2 205 194	1 476 586
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 237 729	848 614
	За 2018 год	За 2017 год
Финансовый результат до налогообложения	154 602	- 11 784
Финансовый результат после налогообложения	118 634	- 13 686

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806, по состоянию на 01.01.2019 активы Банка выросли по отношению к активам на 01.01.2018 на 49,4%, или на 728 608 тыс. руб.

Ключевыми факторами увеличения активов стали рост чистой ссудной задолженности и приобретение ценных бумаг (ОФЗ) в 2018 году.

Обязательства Банка в 2018 году увеличились на 539 516 тыс. руб., или на 72,4%, составив 1 284 331 тыс. руб.

Основной причиной увеличения обязательств в отчетном периоде стал рост депозитных портфелей Банка: по привлеченным средствам юридических лиц на 41% до 10 189 тыс. руб., а по депозитам физических лиц на 61% до 24 576 тыс. руб. При этом объем средств, привлеченных от юридических и физических лиц увеличился на 62% и 115% соответственно.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

За 2019 год чистая прибыль Банка составила 118 634 тыс. руб.

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 165 467 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 78,5%.

По корпоративным ссудам в 2018 году Банк получил 45 669 тыс. руб. процентного дохода, что на 65% превышает размер процентного дохода по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2017 год. Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за минувший год увеличился на 216%. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 67 958 тыс. руб., что на 280% больше показателя за 2017 год. Сам кредитный портфель физических лиц увеличился на 239%. Так что можно говорить о сопоставимости роста процентных доходов и кредитных портфелей Банка.

Процентные расходы Банка в 2018 году составили 35 402 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 57,1%.

В итоге чистый процентный доход Банка за 2018 год составил 130 065 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы за 2018 год составили 188 641 тыс. руб. против 7 918 тыс. руб. годом ранее (прирост на 180 723 тыс. руб.). Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

Отрицательное влияние на результат 2018 года оказало создание резервов на возможные потери в совокупном размере 27 314 тыс. руб.

По сравнению с данными за 2017 год, операционные расходы за 2018 год выросли на 37,9%, что составило 34 519 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов. По размеру собственных средств (капитала) свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Нормативы достаточности ликвидности соблюдаются Банком с запасом.

По состоянию на дату составления отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2018 год Банком не принимались.

2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран РФ, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, кредитование предприятий и организаций различных форм собственности, работа на валютном рынке, валютные переводы без открытия счета, проведение конверсионных и срочных операций, выдача гарантий.

Деятельность Банка на рынке банковских услуг направлена также на поддержку малого и среднего бизнеса. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами. Стратегическая цель Банка - утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу начисления, означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- принцип осторожности, в соответствии с которым активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Банк с большей готовностью признает в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- принцип своевременности отражения операций, в соответствии с которым операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, при котором счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- принцип преемственности входящего баланса, вследствие чего остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

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

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

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

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

Принципы бухгалтерского учета соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П);

- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указаний Банка России от 02.10.2017 № 4555-У, от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В Учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019 на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

- Скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов Доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) и классифицированные, как существенные отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента.

- Внесено уточнение, в соответствии с которым издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора / тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС.

- Добавлен отдельный раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО.

- Раздел, посвященный резервированию, дополнен информацией касательно отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования.

- Установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая

подлежит в случае просрочки переносу на счета по учету просроченной задолженности №№ 324, 458.

– Скорректирован порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности по штрафным санкциям. Вместо счетов №№ 47422/47423 должны применяться счета №№ 60322/60323.

– Раздел, регламентирующий операции по приобретению прав требований, дополнен положениями по учету дисконта и премии в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

– Изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:

- «Оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

– Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах №№ 506, 507 в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Для счетов «Участие» выбрана модель без проведения последующей переоценки.

– Для определения АС долговых ценных бумаг, денежный поток рассчитывается по дате заявленной эмитентом оферты. Если бумага не предъявляется к погашению по оферте, осуществляется пересчет денежного потока до срока «новой» оферты/срока погашения. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через прибыль или убыток, дисконтирование не применяется.

– Изменены сроки начисления доходов по векселям (выпущенным Банком / приобретенным Банком у третьих лиц). При расчете ЭПС, построении графиков денежных потоков, начислении дисконта - предусматривается исходить из срока «не ранее» для векселей сроком предъявления: «по предъявлении, но не ранее определенной даты», «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 ряда нормативных актов Банка России, изменился порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

- Положение Банка России № 604-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств;

- Положение Банка России № 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

- Положение Банка России № 606-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;

Изменился порядок классификации и оценки финансовых инструментов. МСФО 9 предполагает регулярный анализ адекватности применяемой бизнес модели. Анализ бизнес модели сопровождается тестом SPPI. Основываясь на оценке этих тестов, финансовый актив может быть классифицирован для оценки по: амортизированной стоимости; или справедливой стоимости с отражением в составе прибыли или убытка; или справедливой стоимости с отражением в составе прочего совокупного дохода. В этом случае дальнейший учет зависит от типа актива.

Каждый финансовый актив и обязательство первоначально признаются по справедливой стоимости.

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, а далее приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые

результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления.

Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов с использованием кассового метода.

Степень определённости в отношении получения доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности соответствует категории качества соответствующего актива (требования). Вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой по активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества и неопределённой - по активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. 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. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Курсы иностранной валюты	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668

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.

Денежные средства

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Межбанковские расчеты

Порядок расчетов по корреспондентским счетам в рублях РФ регулируется Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и заключенными с банками-контрагентами соглашениями. Порядок расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте регулируется заключенными в соответствии с межбанковской практикой договорами корреспондентского счета с банками-партнерами.

Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П).

Резервы формируются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента. При этом учитываются следующие основные критерии:

- анализ финансового состояния контрагента (банка-заемщика);
- качество обслуживания долга (порядок выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту);
- сведения о внешних обязательствах контрагента;
- информация о функционировании рынков, на которых работает контрагент.

Совокупность вышеуказанных факторов позволяет вынести мотивированное суждение об уровне риска по предоставленным межбанковским кредитам и размеру резерва на возможные потери.

В Банке принята Лимитная Политика, в которой описаны процедура открытия лимитов на кредитные организации, механизм последующего мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, пересмотр параметров действующих лимитов, основания для создания резервов на возможные потери по размещенным ресурсам.

Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам - физическим лицам предоставляются услуги банковского перевода без открытия счета, валютно-обменные операции, кредитование на неотложные нужды и под залог недвижимости.

Аналитический учет операций ведется на лицевых счетах в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и действующим внутренним Положением Банка от 07.08.2017 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные и резерв по ним формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Банк имеет право списывать с баланса признанную безнадежной задолженность за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и внутренними нормативными документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов безнадежными определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней), госпошлины за счет сформированных по соответствующей задолженности резервов на возможные потери производится по решению Правления Банка по представлению решения соответствующего Коллегиального органа Банка о признании долга безнадежным.

Списание безнадежной задолженности по основному долгу и процентов по нему является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом/заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Списание безнадежной задолженности, размер которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;

- решение о списании безнадежной задолженности (кроме указанной в предыдущем подпункте) должно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления Банка.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва в отношении задолженности, указанной выше, является правомерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания и при наличии соответствующего решения Правления Банка.

Операции 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 I - III категориям 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.

В соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле «Назначение платежа» программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Операции по приобретению и реализации прав требования от третьих лиц

Датой приобретения (перехода) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

При предоплате (т.е. полной/частичной оплате до момента перехода к Банку прав требования) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (т.е. полной оплате, произведенной после перехода к Банку прав требования) учет обязательств Банка по перечислению денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401, 47402 с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Датой выбытия приобретенного Банком права требования является дата его уступки другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств по договору, права требования, по которому приобретены Банком.

Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования или их дальнейшей перепродаже (переуступке) другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

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

Для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 100 000 тысяч рублей (без НДС).

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

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта превышает 100 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость, по фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Банк начисляет амортизацию линейным способом. Срок полезного использования определяется Банком в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и внутренними распорядительными документами.

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

Материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

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.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по оценочной стоимости, определенной договором.

Банком заключено два договора аренды на здания, используемые в основной деятельности, первый договор - по июнь 2022 года и второй - по октябрь 2019 года. Общая сумма арендных платежей за 2018 год составила – 12 054 тыс. рублей, за 2019 год составит – 13 286 тыс. рублей.

Стоимость основных средств, полученных в аренду, списывается со счетов внебалансового учета после окончания договора аренды при возврате полученных в аренду основных средств.

Приобретение Банком основных средств и других материальных ценностей производится на основании внутреннего Порядка, утвержденного Правлением Банка.

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П).

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 один месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, 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.

Прочие средства и имущество

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости, которая включает все расходы по приобретению и приведению в состояние готовности.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением Банка России № 448-П и внутренним порядком Банка.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Списание материальных запасов производится по стоимости каждой единицы.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Основная часть доходов и расходов Банка облагается по ставке 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных и пассивных балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на счетах капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- вероятность получения и ожидаемая величина налогооблагаемой прибыли в будущие отчетные периоды;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

Отложенный налоговый актив не подлежит признанию в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» с разбивкой по собственникам акций.

Эмиссионный доход учитывается на балансовом счете № 10602 «Эмиссионный доход», полученный в период эмиссий при реализации акций по цене, превышающей номинал.

Банк не создает иных фондов. Вся нераспределенная прибыль учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

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.

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового Общего собрания акционеров.

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».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2018 год. Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У Банком отражены следующие СПОД:

- остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы за 2018 год, в первый рабочий день 2019 года были перенесены на счета № 707.
- начисление комиссионных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2019.

3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.07.2018 был изменен методологический подход в части отражения «коротких сделок» на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». С 01.07.2018 в случае заключения Банком сделки типа «своп», не входящей в сферу применения Положения № 372-П, суммы переоценки отражаются в бухгалтерском учете на счетах 47421 и 47424 в целом по сделке.

3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2018 году существенных изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок выявлено не было.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

3.6 ОПИСАНИЕ НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

Банк учел все существенные события после отчетной даты. В течение 2018 года, а также за период с 01 января 2019 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных по счетам 707 «Финансовый результат прошлого год» по учету доходов составила 408 тыс. руб., по учету расходов (16 123) тыс. руб., итого (15 715) тыс. руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	40 355	35 969
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 766	6 909
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	260 475	429 448
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 418	76 928
- средства в клиринговых организациях	253 057	352 520
Резервы на возможные потери	(105)	(105)
Итого денежных средств и их эквивалентов	332 491	472 221

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 12 786 тыс. руб., на 01.01.2018 – 6 703 тыс. руб.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные депозиты в Банке России, кредиты клиентам, вложения в приобретенные права требования, за вычетом резервов на возможные потери.

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

Вид ссуды	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты в Банке России	645 000	650 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	425 347	86 589
- на финансирование текущей деятельности	407 513	69 850
- приобретенные права требования	0	0
- кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	17 834	16 739
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	58 078	66 311
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	629 051	185 430
- ипотечные ссуды	24 270	8 079
- потребительские ссуды	580 781	153 351
- приобретенные права требования	24 000	24 000
Итого ссудной задолженности	1 757 476	988 330
Резерв на возможные потери по ссудам	(26 358)	(8 544)
Итого чистой ссудной задолженности	1 731 118	979 786

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков включает в себя следующие позиции:

Виды экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Строительство	61 924	56 400
Оптовая и розничная торговля	181 158	13 450
Операции с недвижимым имуществом	222 509	66 311
На завершение расчетов	17 834	16 739
Итого кредиты клиентам	483 425	152 900
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(21 254)	(2 597)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	462 171	150 303

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон, включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную негосударственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

Территории места нахождения заемщика	01.01.2019	01.01.2018
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе	1 112 476	338 330
г. Москва	1 049 855	310 172
Московская область	62 621	28 080
Воронежская область	0	78
Итого кредиты клиентам	1 112 476	338 330
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(26 358)	(8 544)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 086 118	329 786

Информация по кредитам клиентов по видам валют, включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную негосударственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	1 109 556	303 670
в иностранной валюте	2 920	34 660
Итого кредиты клиентам	1 112 476	338 330
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(26 358)	(8 544)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 086 118	329 786

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	01.01.2019	646 933	49 660	65 913	206 178	788 792	1 757 476
	01.01.2018	670 669	3 381	20 159	20 869	273 252	988 330
межбанковские кредиты и депозиты (в т. ч. в Банке России)	01.01.2019	645 000	0	0	0	0	645 000
	01.01.2018	650 000	0	0	0	0	650 000
кредиты юридическим лицам (в т. ч. ИП)	01.01.2019	1 259	38 016	27 135	182 617	234 398	483 425
	01.01.2018	17 512	1 545	18 268	8 385	107 190	152 900
кредиты физическим лицам	01.01.2019	674	11 644	14 778	23 561	554 394	605 051
	01.01.2018	3 157	1 836	1 891	12 484	142 062	161 430
вложения в приобретенные права требования	01.01.2019	0	0	24 000	0	0	24 000
	01.01.2018	0	0	0	0	24 000	24 000

На 01.01.2019 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 2 689 тыс. руб. (из них просроченные – 1 642 тыс. руб.), на 01.01.2018 – 1 832 тыс. руб. (из них просроченные – 1 194 тыс. руб.)

4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ), дата погашения которых 15.05.2019 (срок до погашения – менее 1 года):

	01.01.2019	01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 968	0
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	241	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	100 727	0

На 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в Банке отсутствовали. На 01.01.2019 сумма чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, составляет 100 727 тыс. руб.

4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01.01.2019 Банк признает отложенный налоговый актив в сумме 408 тыс. руб. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с которым кредитная организация должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, Банк не признал налоговый актив в сумме 6 270 тыс. руб., в том числе налоговый актив, образовавшийся из-за переоценки ценных бумаг в размере 48 тыс. руб., принимая во внимание финансовый результат деятельности в 2017 году, а также учитывая прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2018	2017
Расход по текущему налогу	33 177	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 769	0
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(408)	0

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 297	9 494	0	10 791
Поступления	4 124	7 789	2 687	14 600
Выбытие	537	64	2 687	3 288
Начисленная амортизация за 2018 год	935	1 017	0	1 952
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	3 949	16 202	0	20 151

По состоянию на 01.01.2019 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Также нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение 2018 года переоценка основных средств не осуществлялась.

4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	406	352
Расчёты по брокерским операциям	7	532
Обеспечительный платёж по операциям с пластиковыми картами	1 702	899
Требования по начисленным комиссиям РКО	0	6
Требования по начисленным процентам	1 047	638
Просроченные проценты	1 642	1 194
Итого прочих финансовых активов	4 804	3 621
Расчеты с поставщиками	4 278	5 002
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	61	61
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	0	177
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13	9
Итого прочих нефинансовых активов	4 352	5 249
Резерв под обесценение	(1 644)	(1 785)
Итого прочих активов	7 512	7 085

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	8 868	8 870
в иностранной валюте	288	0
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1 644)	(1 785)
Итого прочие активы	7 512	7 085

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	1 829	1 850
до 30 дней	3 315	1 202
от 31 до 90 дней	789	2 039
от 91 до 180 дней	185	1 415
от 181 дня до 1 года	349	233
свыше 1 года	1 047	937
Просроченные требования	1 642	1 194
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(1 644)	(1 785)
Итого прочие активы	7 512	7 085

4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица-резиденты, в том числе:	229 044	121 017
-текущие/расчетные счета	56 044	25 017
- депозиты	0	0
-привлеченные средства	173 000	96 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	165 773	135 589
-текущие/расчетные счета	4 949	26 149
- депозиты	0	109 440
-привлеченные средства	160 824	0
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	3 791	1 441
-текущие/расчетные счета	3 791	1 441
-депозиты	0	0
Физические лица, в том числе:	736 562	477 665
-текущие/расчетные счета	152 944	207 130
депозиты	583 618	270 535
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 170	735 712

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.01.2019	01.01.2018
Физические лица	736 562	587 105
Средства клиентов являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	232 835	122 458
Производство одежды	575	1 570
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	90	80
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	801	843
Ремонт и монтаж машин и оборудования		54
Строительство зданий	35 780	1 056
Строительство инженерных сооружений	4	0
Работы строительные специализированные	447	73
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	0	2
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	178 943	110 934
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	41	41
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	656	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	458	37
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	42	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	9	50
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	151	341
Деятельность в сфере телекоммуникаций	1850	0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	186	263

Деятельность в области информационных технологий	0	1
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	219	0
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	157	48
Операции с недвижимым имуществом	2 843	2 459
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	527	1 375
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 316	0
Научные исследования и разработки	0	9
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	933	10
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	200	25
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	590	504
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	4 140	1 488
Образование	476	486
Деятельность в области здравоохранения	37	8
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	165	641
Деятельность общественных организаций	12	12
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	187	48
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	165 773	26 149
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 170	735 712

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2019	01.01.2018
Клиенты – резиденты Российской Федерации	966 707	597 549
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	2 690	2 574
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	165 773	135 589
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 170	735 712

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	856 716	376 374
в иностранной валюте	278 454	359 338
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 170	735 712

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	217 728	261 390
до 30 дней	141 366	8 242
от 31 до 90 дней	245 982	3 850
от 91 до 180 дней	20 116	31 021
от 181 дня до 1 года	176 154	320 670
свыше 1 года	333 824	110 539
Итого средства клиентов, не являющихся кредитным организациями	1 135 170	735 712

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила:

По состоянию на 01.01.2019 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, составляет 224 705 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 491 600 тыс. руб.).

В целях данного раскрытия под крупнейшими кредиторами (вкладчиками) понимаются клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

	01.01.2019	01.01.2018
Векселя	75 000	0
Итого выпущенных долговых обязательств	75 000	0

Сумма процентов, отраженных на балансе по состоянию на 01.01.2019 составила 630 тыс. рублей. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.9 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 01.01.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль составили 11 757 тыс. рублей, на 01.01.2018 у Банка отсутствовали обязательства по текущему налогу на прибыль.

4.10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	3 170	507
Проценты по выпущенным ценным бумагам	630	0
Обязательства по оплате комиссии	123	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	632	0
Итого финансовых обязательств	4 555	507
Расчеты с поставщиками	4 503	330
Расчеты с прочими кредиторами	0	399
Расчеты с организациями/нерезидентами по хозяйственным операциям	0	121
Суммы до выяснения	17 775	0
Обязательства по текущим налогам	42	45
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 505	3 562
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 058	1 075
Итого нефинансовых обязательств	26 883	5 532
Итого прочих обязательств	31 438	6 039

Сроки погашения имеющихся прочих обязательств не превышают 12 месяцев.

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	31 381	5 847
в иностранной валюте	57	192
Итого прочие обязательства	31 438	6 039

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и до 30 дней	29 469	5 747
от 31 до 90 дней	1 056	22
от 91 до 180 дней	247	70
от 181 дня до 1 года	80	191
свыше 1 года	586	9
Итого прочие обязательства	31 438	6 039

4.11 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условные обязательства кредитного характера состоят из:

	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	82 325	73 419
Выданные гарантии	2 998 305	213 042
Итого условных обязательств кредитного характера	3 080 630	286 461
оцениваемых на индивидуальной основе		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера оцениваемых на индивидуальной основе	(30 411)	(3 052)
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 348	1 198
Портфель выданных гарантий	155 037	0
Итого условных обязательств кредитного характера сгруппированных в портфели однородных элементов	156 385	1 186
Резерв по условным обязательствам, сгруппированным в портфели однородных элементов	(555)	(12)

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных обязательств и финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной и портфельной основе. На 01.01.2019 резерв по условным обязательствам кредитного характера составил 30 966 тыс. рублей, на 01.01.2018 сумма резерва была 3 064 тыс. рублей.

4.12 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	305 000	305 000
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

Уставный капитал сформирован обыкновенными именными акциями. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию и имеют один голос. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 305 000 000 (Триста пять миллионов) штук. Последний выпуск дополнительных обыкновенных акций (Индивидуальный государственный регистрационный номер 10102252B005D), увеличивший уставный капитал Банка, зарегистрирован Банком России 23 ноября 2016 года. Все акции полностью оплачены.

У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	47 463	45 374
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	1	133
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	45 669	27 675
От ссуд, предоставленных физическим лицам	67 958	17 898
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 571	0
От вложений в долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	4 365
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	(195)	(2 749)
Итого процентные доходы	165 467	92 696
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	10 189	7 232
По привлеченным средствам физических лиц	24 576	15 298
По выпущенным собственным векселям	637	0
Итого процентные расходы	35 402	22 530
Итого	130 065	70 166

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 165 467 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 78,5%.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за минувший год увеличился на 216%, кредитный портфель физических лиц увеличился на 239%.

Процентные расходы Банка в 2018 году составили 35 402 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 57,1%. Расходы по привлеченным средствам юридических лиц выросли на 41% или на 10 189 тыс. руб., а по депозитам физических лиц на 61% или на 24 576 тыс. руб. При этом объем средств, привлеченных от юридических и физических, увеличился по сравнению с 2017 годом на 62% и 115% соответственно.

В итоге чистый процентный доход Банка за 2018 год составил 130 065 тыс. руб.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	514	668
От расчетного и кассового обслуживания	745	761
От осуществления переводов денежных средств	500	300
от операций выдачи банковских гарантий	247 902	9 036
прочие	200	150
Итого доходы	249 861	10 915
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	856	530
От расчетного и кассового обслуживания	344	183
От осуществления переводов денежных средств	1 619	1 696
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	57 711	13
прочие	690	575
Итого расходы	61 220	2 997

5.3 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Реализованные торговые доходы/расходы	0	(359)
Дивиденды	0	104
Прочий совокупный доход (переоценка)	(242)	127
Итого	(242)	(128)

5.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице:

	01.01.2019	Восстановление	Создание	Списано за счет резерва	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	(26 358)	203 867	(221 681)	0	(8 544)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(1 644)	528	(978)	0	(1 194)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(105)	2	(2)	0	(105)
Резервы под прочие требования	0	1 505	(917)	3	(591)
Резервы под гарантии	(2 344)	23 421	(24 722)	0	(1 043)
Резервы под кредитные линии	(28 622)	23 448	(50 049)	0	(2 021)
Итого	(59 073)	252 771	(298 349)	3	(13 498)

Изменение резервов на возможные потери в 2018 году произошло в основном за счет создания резерва на возможные потери по ссудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии) в связи с увеличением кредитных портфелей Банка.

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 992	25 704
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(478)	(17 318)
Итого	6 514	8 386

5.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	33 178	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(408)	0
Налоги и сборы, относимые на расходы:	3 198	1 902
транспортный налог	3	3
уплаченная госпошлина	245	89
налог на добавленную стоимость	2 950	1 810
Итого	35 968	1 902

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	01.01.2019	01.01.2018
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	32 492	0
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	686	0
Итого	33 178	0

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%. В течение года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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, а также на получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

В отчетном году Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России.

5.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

фиксированную часть:

- должностной оклад
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

нефиксированную часть:

- выплаты, связанные с количественными и качественными результатами деятельности с учетом ключевых показателей эффективности работников Банка, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

	01.01.2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:		
должностные оклады и другие выплаты	50 714	39 702
компенсационные и стимулирующие выплаты	632	60
выплата выходных пособий	931	687
подготовка и переподготовка кадров	122	61
обязательства по оплате накапливаемых отпусков	3 465	3 033
страховые взносы с выплат	15 271	11 217
страховые взносы с накапливаемых отпусков	1 049	940
Итого	72 184	55 700

5.8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В 2018 году списаны объекты основных средств (информационно-вычислительная техника, мебель и инвентарь) морально устаревших, неисправных и не подлежащих ремонту на сумму 3 288 тыс. руб. с накопленной амортизацией 1 952 тыс. руб. Убыток от списания составил 600 тыс. руб., материалов, возможных к употреблению после ликвидации не было.

5.9 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности выбытие долгосрочных активов.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России № 180-И устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 января 2019 года минимальное значение надбавок составляет 1,875%.

Структура капитала регулярно рассматривается Советом директоров. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала

	Минимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	27.0%	81.8%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	17.5%	68.3%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	17.5%	68.4%
Фактическое значение надбавок к нормативу достаточности		11.5185	62.4205

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	305 000	305 000
в том числе сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	487 116	385 247
прошлых лет	371 560	385 247
отчетного года	115 556	0
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	820 916	719 047
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:</i>	<i>16 958</i>	<i>9 494</i>
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16 202	7 595
Вложения в собственные акции (доли)	756	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 899
Базовый капитал, итого	803 958	709 553
Добавочный капитал, итого	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>1 899</i>
Основной капитал, итого	803 958	709 553
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	433 771	108 724
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	31 093
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>756</i>
Дополнительный капитал, итого	433 771	139 061
Собственные средства (капитал), итого	1 237 729	848 614

На 01.01.2019 в состав капитала включены субординированные займы. Субординированный займ получен Банком в 2018 году в общей сумме 2 315 тыс. долларов США и 77 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 31 093 тыс. руб. Субординированные займы получены Банком в декабре 2017 года в общей сумме 96 000 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

Инструменты капитала за 2017 год представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2017 года	210 000	-127	28 800	0	385 247
Совокупный доход за отчетный период:	0	127	0	0	0
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-13 686
Эмиссия акций	95 000	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	26 410	0
Данные на 1 января 2018 года	305 000	0	28 800	26 410	371 560

21.02.2017 Мазо Леонид Владимирович приобрел 95 000 000 (Девяносто пять миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, путем приобретения дополнительных акций Дополнительного выпуска акций Банка, зарегистрированного Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 23.11.2016. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 04.07.2017.

В результате увеличения уставного капитала Банка на 01.01.2018 уставный капитал Банка составил 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Инструменты капитала за 2018 год представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	305 000	0	28 800	26 410	371 560
Совокупный доход за отчетный период:	0	-241	0	0	0
прибыль (убыток)	0	0	0	0	118 634
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	70 700	0
Данные на 1 января 2019 года	305 000	-241	28 800	97 110	490 194

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере

70 700 тыс. руб. (в 2017 году – 26 410 тыс. руб.):

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 01.01. 2019 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 144,5% на 01.01.2018 составлял 148,3% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 369,7% на 01.01.2018 он был 348,2% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2019 составил 56,6% при значении на 01.01.2018 равному 31,2% (максимально допустимое значение 120%).

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.01.2019 норматив Н6 составил 20,8%, на 01.01.2018 норматив Н6 составил 15,6 % при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.01.2019 составил 268,8%, на 01.01.2018 - 35,5% при допустимом уровне 800%)

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

Показатель финансового рычага на 01.01.2019 составил 15,14% (на 01.01.2018 – 40,7%). Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значения показателей финансового рычага представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	15,14%	42,3%
Основной капитал	803 958	709 553
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 308 303	1 678 767

Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, существенно не отличается от активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступных для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 12 786 тыс. руб., на 01.01.2018 – 6 703 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в городе Москве.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	40 355	35 969
Средства в Центральном Банке РФ	31 766	6 909
Средства в кредитных организациях	260 368	429 338
Итого	332 489	472 216

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

	01.01.2019	01.01.2018
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	2	5

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

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год, составил 148.7 млн рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 112.02 млн рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 58.7 млн рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 44.5 млн рублей.

Приток денежных средств от финансовой деятельности за 2018 год составил 70.7 млн рублей и произошел в результате безвозмездной финансовой помощи акционера.

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

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым согласно специфике деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск потери деловой репутации.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), кроме того, в Банке действует Политика по управлению рисками в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Отдел анализа кредитных рисков, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по рискам; определение политики Банка в области управления рисками; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляют проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляют проверку деятельности СУР и СВК, информируют Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью стратегии в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности
- Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности
- капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением
- лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк, включающие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

- идентификация риска – выявление и классификация риска по видам и группам значимости;
- определение бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг, направлений деятельности Банка, которым наиболее присущ данный вид риска;
- установление системы лимитов либо иных контрольных показателей/мероприятий, позволяющих осуществлять контроль принимаемого Банком объема данного риска;
- контроль объемов риска;
- проведение стресс-тестирования риска;
- выявление потенциальных рисков, которые в совокупности со значимыми могут привести к существенным потерям для Банка;
- определение достаточности капитала на покрытие данного типа риска, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования (если применимо), выявленных потенциальных рисков (если применимо).

Идентификация рисков и оценка их значимости.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится 1 (один) раз в год.

В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или в условиях деятельности, характере и масштабах осуществляемых операций Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании оценки системы количественных и/или качественных показателей, установленных в «Методике идентификации значимых рисков» и характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, операционный риск, рыночный риск).

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая:

- источники данных, используемых для оценки риска (преимущественно – данные отчетности Банка, составляемой по формам и в порядке, установленном нормативными актами Банка России);
- процедуры стресс-тестирования;
- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании качественных показателей. К таким рискам относятся репутационный, правовой, регуляторный, страновой, стратегический риски, а также риск ликвидности.

С целью ограничения размера, принимаемого Банком риска, и соблюдения установленных требований к

структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенного в Стратегии управления рисками и капиталом;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита («сигнальные» значения).

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка, определение целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех значимых рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;
- анализ многоуровневой отчетности о возникающих рисках и (при необходимости) принятие соответствующих мер по регулированию уровня и структуры рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий

путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

Стресс-тестирование — оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже, чем 1(один) раз в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам и ВПОДК устанавливается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления риском и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
2. Отчет о результатах стресс-тестирования;
3. Отчет о значимых рисках, включающий в себя сведения:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
 - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
5. Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчетность представляется на рассмотрение руководителем Службы управления рисками органам

управления Банка со следующей периодичностью:

Наименование отчета	Председатель Правления	Совет директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, и действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

10.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основным органом управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – это принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

• оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Банк осуществляет классификацию активов (условных обязательств кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация о категориях качества финансовых активов (условных обязательств кредитного характера), расчетном и сформированном резерве:

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Фактичес ки сформиро ванный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	9 128	9 019	4	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	489 024	4 405	204 516	220 831	58 078	1 194	108 895	22 448
Требования к физическим лицам	630 354	44 363	112	275 481	260 417	49 981	283 918	5 554
1. Всего активов	1 128 506	57 787	204 632	496 312	318 495	51 280	392 918	28 107

*Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2018 год*

Кредитные линии	83 673	-	74 726	7 679	1 268	0	7 547	2 344
Выданные гарантии	3 153 342	0	3 153 342	0	0	0	30 526	28 622
2. Всего условных обязательств кредитного характера	3 237 015	0	3 228 068	7 679	1 268	0	37 073	30 966
ИТОГО (стр.1+стр.2)	4 365 521	57 787	3 432 700	503 991	319 763	51 280	430 753	58 835

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетны й резерв	Фактически сформирован ный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	430 357	430 245	7	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	159 715	737	89 090	68 611	0	1 277	27 533	4 382
Требования к физическим лицам	186 189	31 759	1 388	153 042	0	0	74 498	5 947
1. Всего активов	776 261	462 741	90 485	221 653	0	1 382	102 136	10 434
Кредитные линии	74 617	0	22 617	52 000	0	0	26 831	831
Выданные гарантии	213 042	0	213 042	0	0	0	2 130	2 021
2. Всего условных обязательств кредитного характера	287 659	0	235 659	52 000	0	0	28 961	2 852
ИТОГО (стр.1+стр.2)	1 063 920	462 741	326 144	273 653	0	1 382	131 097	13 286

По состоянию на 01.01.2019 доля ссуд III-V категорий качества в совокупном кредитном портфеле составила 77% (на 01.01.2018 – 29%); дельта между расчетными и фактическими РВПС к капиталу - 29% (на 01.01.2018 – 11%), что свидетельствует о невысоком качестве активов Банка при наличии достаточного уровня обеспеченности ссудного портфеля. В связи с проведением Банком политики снижения уровня резервирования за счет залогового имущества, в долгосрочной перспективе у Банка имеются возможные риски увеличения размера резервов по ссудам.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных

заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Максимально допустимое значение	01.01.2019	01.01.2018
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	20,49%	15,56%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	265,438%	35,479%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3%	0,488%	1,369%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	11,46%	6,14%

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Информация об активах с просроченным сроком погашения

по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченным и сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе	4 268	76	1 381	1 617	1 194
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	1 194	0	0	0	1 194
физические лица	3 074	76	1 381	1 617	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	4 373	76	1 381	1 617	1 299

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,39%.

по состоянию на 01 января 2018 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	105	0	0
Ссудная задолженность, в	1 197	0	0	0	1 197

том числе					
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	1 197	0	0	0	1 197
физические лица	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	1 302	0	105	0	1 197

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,17%.

В течение отчетного периода Банк не реализовывал залоговое обеспечение и не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

10.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков. Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска.

Величина рыночного риска:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск (ПР) в т. ч.	402,91	0
Общий процентный риск (ОПР)	402,91	0
Специальный процентный риск (СПР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0	0
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0	0
Валютный риск (ВР)	0	5 368,67
Товарный риск (ТР)	0	0
Основной товарный риск (ОТР)	0	0
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0	0
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	5 036,38	67 108,38

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

На 01.01.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказал влияние на размер рыночного риска.

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем расчета лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные Банком России лимиты открытых валютных позиций.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

тыс. ед. иностранной валюты

	01.01.2019		01.01.2018	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-2 513.2608	2 198.2608	1 407.7476	478.7221
Чистая позиция «спот»	2 511.6674	-2 200.0000	- 900.0000	
Чистая позиция срочная	0	0	0	0
Чистая позиция по гарантиям	0	0	84.9652	0
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	-155.0236	-138.1977	34 140.3758	32 968.0591
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0110	0.0124	3.8813	4.0193

Информация о концентрации валютного риска:

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	24 406	7 713	8 236	40 355
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	44 552	0	0	44 552
<i>обязательные резервы</i>	12 786	0	0	12 786
Средства в кредитных организациях	2 397	22 279	235 694	260 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 726 496	4 622	0	1 731 118
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 727	0	0	100 727
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	408	0	0	408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 152	0	0	20 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 224	288	0	7 512
Всего активов	1 939 148	34 902	243 930	2 205 194
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	856 659	209 257	69 254	1 135 170
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	627 575	43 524	69 254	740 353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	0	75 000

Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 757	0	0	11 757
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	31 438	0	0	31 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 966	0	0	30 966
Всего пассивов	1 005 820	209 257	69 254	1 284 331

по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	19 765	13 996	2 208	35 969
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	13 612	0	0	13 612
<i>обязательные резервы</i>	6 703	0	0	6 703
Средства в кредитных организациях	2 627	333 466	93 250	429 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 227	35 559	0	979 786
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 791	0	0	10 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 085	0	0	7 085
Всего активов	998 107	383 021	95 458	1 476 586
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	376 182	297 040	62 490	735 712
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	255 111	161 505	62 490	479 106
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 039	0	0	6 039
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 064	0	0	3 064
Всего пассивов	385 285	297 040	62 490	744 815

10.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Оценка операционного риска в целях, определенных Инструкцией Банка России № 180-И, производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень капитала на покрытие операционного риска:

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Размер операционного риска	19 949	18 611
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска	249 363	232 638

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на качественном уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

10.4 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют (на основании формы отчета 0409127):

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	7 222,66	9 313,76	- 792,82	- 1 298,29
- 200 базисных пункта	- 7 222,66	- 9 313,76	792,82	1 298,29
Влияние на капитал в %	0,58	0,74	0,06	0,10

по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	10 871,41	12 462,08	- 1 244,05	- 312,32
- 200 базисных пункта	- 10 871,41	- 12 462,08	1 244,05	312,32
Влияние на капитал в %	1,28	1,47	0,15	0,04

Влияние процентного риска на капитал Банка является несущественным.

10.5 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью Банка с помощью нормативов;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на

уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	153,078%	148,333%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	391,450%	348,498%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	55,897%	31,141%

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

10.6 ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- 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);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска; мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления

Банка;

- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

10.7 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- 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 с контрагентами и по поручению клиентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

10.8 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Порядок управления капиталом и проведение оценки достаточности собственного капитала регламентируется нормативным документом Банка – Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;

- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала включает в себя:

- Определение величины собственных средств (капитала Банка) и экономического капитала Банка;
- Оценку достаточности требуемого регуляторного капитала и экономического капитала Банка;
- Оценку качества капитала Банка и прибыльности капитала, которая осуществляется по результатам оценок показателей, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Оценку риск-аппетита.

Целевой уровень достаточности капитала утверждается в виде показателя риск-аппетита. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и непредвиденных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия.

Планирование величины капитала происходит в рамках комплексного планирования деятельности Банка. Основным нормативным документом, определяющим цели Банка на плановый период и пути их достижения, который содержит планы конкретных мероприятий и сроки их реализации, и охватывает период до четырех лет, является Стратегия развития АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 2018-2021 год.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

В отчетном периоде (за 2018 год) сделки по уступке прав требования не осуществлялись.

На 01.01.2018 в балансе Банка присутствуют требования по уступке прав требования в сумме 24 000 тыс. руб., полученные по номиналу. Сделки по передаче прав требования заключались в сумме требований Банка и не влекли возникновения финансового результата. Денежные средства от контрагента поступали в Банк в день передачи требований по кредитам. Кредитный риск, а также другие виды рисков (в том числе риск ликвидности), по уступленным требованиям не возникает.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами:

Статьи	Акционеры Банка		Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Остаток задолженности на начало периода	0	0	4 424	1 384	0	0
Выдано кредитов в течение периода	0	0	4 178	6 249	604 593	0
Погашено кредитов в течение периода	0	0	8 450	3 209	458 933	0
Изменение курсов иностраных валют	0	0	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	0	0	152	4 424	145 660	0

Резерв	0	0	0	0	1 457	0
Процентный доход	0	0	153	220	5 748	0
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ						
Остаток на начало периода	293 856	52	30 794	1 102	392	104 518
Получено средств в течение периода	222 803	434 552	44 230	115 824	882 728	161 927
Выплачено средств в течение периода	243 625	140 040	71 423	86 132	882 291	261 794
Изменение курсов иностранных валют	0	-708	0	0	0	-4 259
Остаток на конец периода	273 034	293 856	3 601	30 794	829	392
Процентный расход	7 608	605	350	761	15	209
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	6
Кредитные линии	0	0	1 084	1 497	19 340	0
Выданные гарантии	0	0	0	0	3 179	48 194
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	0	0	1 026	3 243

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.:

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

1.1 осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

1.2 имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

1.3 входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2). Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

2.1 данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

2.2 одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которое входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

2.3 оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

2.4 одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

2.5 сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия,

являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пункте 1;
- лицо, указанное в подпункте 1.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Оплата труда работникам Банка в 2018 году осуществлялась в соответствии с Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда» и Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденными решением Совета директоров Банка (Протокол № 31/08-2015 от 31.08.2015).

В Положении об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) определены формы, условия и порядок оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников Банка, система мотивации работников, порядок применения дисциплинарных взысканий и мониторинг системы оплаты труда.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) внутренние документы Банка, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющим управление рисками;

- утверждает размер фонда оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

13.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА, К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям, который в своей деятельности руководствуется Уставом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Положением об Исполнительном директоре по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными задачами Исполнительного директора являются:

- обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которое получают члены Совета директоров, исполнительных органов Банка и иные ключевые руководящие

работники;

усиление профессионального состава и эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;

определение критериев и системы оценки работы членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и иных ключевых руководящих работников Банка;

оценка соответствия системы оплаты труда Банка стратегии его развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В течение 2018 года с участием Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям было проведено одно заседание Совета директоров Банка, на котором рассматривались результаты мониторинга и контроля системы оплаты труда и вопрос актуализации внутренних нормативных документов, регулирующих порядок оплаты труда.

Размер вознаграждения выплаченного Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям за 2018 год составил 20 тыс. руб.

13.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2018 году независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились.

13.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности.

13.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

К сотрудникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 2 человека, и иные сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

13.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, характеризующие эффективность и доходность деятельности Банка (рентабельность активов, доходность кредитного портфеля, процентный спрэд), принимаемые им риски, отсутствие недостатков и нарушений, выявленных со стороны надзорных органов и т.д., которые используются для определения или корректировки нефиксированной части вознаграждения.

Количественные и качественные показатели устанавливаются для различных категорий работников и подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

Таким образом, принятая политика оплаты труда направлена на создание эффективной системы денежного вознаграждения работников Банка, квалификация которых способствует развитию бизнеса и достижению стратегических целей Банка.

13.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Решением Совета директоров Банка от 02.11.2018 утверждены Положение о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Политика оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК», которые согласно Приказу по Банку вводятся в действие с 09.01.2019.

13.7 ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при этом учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями.

В структуре размера оплаты труда указанных выше работников нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

13.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров Банка. На 2018 год определены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- риск потери ликвидности.

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов, проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И;
- независимые оценки финансовой устойчивости;
- экономическое положение в соответствии с Указанием Банка России №4336-У;
- просроченная задолженность в кредитном портфеле;
- качество кредитного портфеля;

отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений;

отсутствие административных штрафов на Банк или на любого из работников его подразделений;

отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам внешних проверок, проводимых Банком России, налоговыми органами, аудиторами, и другими надзорными органами, влекущих за собой приостановление или ограничение какого-либо вида деятельности, получение писем и предписаний Банка России о наличии недостатков и нарушений в деятельности Банка.

Плановые (целевые) финансовые показатели определены Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка на 2018-2021 годы.

Регулярный мониторинг выполнения целей и проводимые оценки эффективности функционирования системы оплаты позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели.

13.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	Фиксированная часть оплаты труда	2018
		Нефиксированная часть оплаты труда
Члены исполнительных органов	2 533	0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6 094	0

Выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка; стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплата выходных пособий, а также отсрочка и корректировка вознаграждений в 2018 году не производились.

На 01.01.2019 численность персонала Банка составила 60 человек (48 человек на 01.01.2018).

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам -нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	288	0
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	168 463	138 163
5.1	банков-нерезидентов	0	0
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	165 773	135 589
5.3	физических лиц - нерезидентов	2 690	2 574

В составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 160 824 тыс. руб. составляет субординированный депозит, полученный в январе 2018 года на срок 10 лет под 1,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2018 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Внешним аудитором Банка за 2018 год является ООО «ИНТЭК-Аудит», осуществляющий аудиторское сопровождение Банка.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке отсутствует. Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком отсутствует. Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг отсутствует.

17. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» - www.tenderbank.ru, без дополнительного размещения в СМИ.

ВРИО Председателя Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

25 апреля 2019 года



Л.Р.