

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		20129	43100
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		57876	25575
2.1	Обязательные резервы		3499	2444
3	Средства в кредитных организациях		439991	146463
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		436984	536666
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		82825	79703
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		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		54793	54158
11	Прочие активы		11830	7588
12	Всего активов		1104428	893253
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		480013	270970
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		212288	83802
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		350	19321
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2399
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		4238	2130
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4825	687
22	Всего обязательств		489426	295507
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		210000	210000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		28800	28800
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		432	-2740
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		361686	361271
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14084	415
31	Всего источников собственных средств		615002	597746
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		390032	53035
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10506	16809
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Заместитель Главного бухгалтера

Шганина Т. Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		68195	54274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		281	6690
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64844	32111
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3070	15473
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8437	34654
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1392	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5885	33144
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1160	1510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59758	19620
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:		2780	21822
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		62538	41442
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-296
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-11822
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-24435	323
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23431	2860
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4	0
12	Комиссионные доходы		1736	1254
13	Комиссионные расходы		642	694
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-4140	814
17	Прочие операционные доходы		51	1345
18	Чистые доходы (расходы)		58543	35226
19	Операционные расходы		38018	45920
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		20525	-10694
21	Возмещение (расход) по налогам		6441	1675
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14084	-12369
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14084	-12369

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Шганина Т. Г.

Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

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

по состоянию на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		652049.0	3781.0	648268.0
1.1	Источники базового капитала:		600486.0		600071.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		210000.0		210000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		210000.0		210000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		28800.0		28800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		361686.0	415.0	361271.0
1.1.4.1	прошлых лет		361686.0	415.0	361271.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-795.0	795.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-795.0	795.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-795.0	795.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		600486.0	1210.0	599276.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0

1.7	Основной капитал		600486.0	1210.0	599276.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		52319.0	2571.0	49748.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		8789.0	8789.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		8789.0	8789.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		43530.0	-6218.0	49748.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		43530.0	-6218.0	49748.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		756.0		756.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		756.0		756.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		51563.0	2571.0	48992.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1271139.0	17024.0	1254115.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1271139.0	17024.0	1254115.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1271139.0	17024.0	1254115.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		47.2	X	47.8
3.2	Достаточность основного капитала		47.2	X	47.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		51.3	X	51.7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		78005	78005	0	68675	68675	0	

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		78005	78005	0	68675	68675	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		25111	25111	5022	13572	13572	2714
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		25046	25046	5009	13524	13524	2704
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		65	65	13	48	48	10
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		792241	779584	779584	553053	536666	536666
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	исполненные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		81753	80764	113593	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		38753	37764	49093	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		43000	43000	64500	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		222862	218037	10208	2803	2775	2775
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10507	10208	10208	2803	2775	2775
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		212355	207829	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
				тыс. руб. (кол-во)

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		16751.0	19611.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		335024.0	392210.0
6.1.1	чистые процентные доходы		303356.0	368982.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		31668.0	23228.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		75616.0	153081.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		5503.6	11707.0
7.1.1	общий		2656.7	2547.2
7.1.2	специальный		2846.9	9159.8
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		545.6	539.5
7.2.1	общий		272.8	269.8
7.2.2	специальный		272.8	269.7
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		31437	1359	30078
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13598	-2789	16387
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13014	10	13004
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4825	4138	687
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	Основной капитал, тыс.руб.		600486.0	600071.0	599276.0	583097.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1158850.0	975518.0	942397.0	1059615.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.5	0.6	0.6	0.6

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 43977, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 29625;
 - 1.2. изменения качества ссуд 7614;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 6738.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 46766, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 33983;
 - 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 12783.

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Шганина Т. Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	109316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	47.2	47.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	47.2	47.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	51.3	51.7
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	207.8	101.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	252.4	158.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.0	43.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.4 Минимальное 0.0	Максимальное 23.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	65.2	95.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	4.4	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.4	2.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1104428
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток 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		30991

	эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1135419

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1127859.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1127859.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		218036.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		187045.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		30991.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		600486.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1158850.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.5

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Шганина Т. Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09316868	2252

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-12184	-37865
1.1.1	проценты полученные		67029	54274
1.1.2	проценты уплаченные		-11171	-34654
1.1.3	комиссии полученные		1736	1254
1.1.4	комиссии уплаченные		-642	-694
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	-12118
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		-24435	323
1.1.8	прочие операционные доходы		49	1345
1.1.9	операционные расходы		-39465	-45920
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5285	-1675
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		293990	-678257
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1055	10538
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	296
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		102471	541345
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8505	-515
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		213755	-1144191
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		-13678	-86891
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1002	1161
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		281806	-716122
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"		0	311473
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		-1700	8445
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		900	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-800	319918
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-8400
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-8400
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19938	41481
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		300944	-363123
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		212694	419492
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		513638	56369

Председатель Правления

Заславский Ю. А.

Заместитель Главного бухгалтера

Шланина Т. Г.

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) на 01.07.2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.07.2014 г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

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

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

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

Отчетность и пояснительная записка опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

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

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

Структура активов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.07.15 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	78 005	7,1	68 675	7,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	439 991	39,8	146 463	16,4
Чистая ссудная задолженность	436 984	39,6	536 666	60,1
Чистые вложения в ценные бумаги	82 825	7,5	79 703	8,9
Основные средства и запасы	54 793	5,0	54 158	6,1
Прочие активы	11 830	1,0	7 588	0,8
Всего активов	1 104 428	100	893 253	100

Увеличение объемов средств на счетах кредитных организаций обусловлены частичным погашением ссудной задолженности клиентов средств и одновременным увеличением средств на счетах клиентов.

Предоставление кредитных услуг остается приоритетным направлением в деятельности. Банк предоставляет ссуды, открывает кредитные линии различных видов, используя разнообразные формы кредитования. Банк предоставляет кредиты на разные сроки: краткосрочные и среднесрочные - ссуды заемщикам различных форм собственности.

Структура пассивов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)

Наименование статьи	На 01.07.15 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	480 013	43,5	270 970	30,3
Выпущенные долговые обязательства	350	0	19 321	2,2

Прочие обязательства	4 238	0,4	2 130	0,2
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	2 399	0,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 825	0,4	687	0,1
Собственные средства	615 002	55,7	597 746	66,9
Всего пассивов	1 104 428	100	893 253	100

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются собственные средства и привлеченные средства клиентов. В составе собственных средств (капитала) доминирующую роль занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и средства, внесенные акционерами в уставной капитал. На 01.07.2015 г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 55,7 %.

Привлеченные средства в основном сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц. Удельный вес вкладов физических лиц в привлеченных средствах клиентов по состоянию на 01.07.2015 года составил 43,4 %.

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

Финансовые результаты за первое полугодие 2015 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовом результате Банка.

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

		1 полугодие 2015 г. (тыс. руб.)	1 полугодие 2014 г. (тыс. руб.)
1.	Процентные доходы	68 195	54 274
2.	Процентные расходы	(8 437)	(34 654)
3.	Чистые процентные доходы (расходы)	59 758	19 620
4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами и владения ценными бумагами	4	(12 118)
5.	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой и переоценкой валютного баланса	(1 004)	3 183
6.	Комиссионные доходы	1 736	1 254
7.	Комиссионные расходы	(642)	(694)
8.	Изменение резерва	(1 360)	22 636
9.	Прочие операционные доходы	51	1 345
10.	Операционные расходы	(38 018)	(45 920)
	Финансовый результат до уплаты налога	20 525	10 694

Процентные доходы Банка стабильны и имеют тенденцию роста. Рост связан в основном с увеличением объемов кредитования.

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

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

Структура вложений Банка в ценные бумаги.

Наименование	На 01.07.15 г.		На 01.01.15 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Долговые ценные бумаги, в том числе:	79 414	95,9	76 331	95,8
- эмитированные в валюте РФ	64 258		63 038	
- эмитированные в долларах США	15 156		13 293	
Долевые ценные бумаги, эмитированные в валюте РФ	3 411	4,1	3 372	4,2
ИТОГО	82 825	100	79 703	100

Структура портфеля ценных бумаг не менялась в отчетном периоде.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 615 002 тыс. руб. За отчетный период (первое полугодие 2015 года) величина собственных средств выросла на 17 256 тыс. руб. или на 2,9 %. Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.07.2015 г. составила 55,7 %. С учетом полученного субординированного кредита величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2015 года составила 652 049 тыс. руб. Субординированный кредит получен Банком в 2003 году в общей сумме 1 900 тыс. долларов США. По состоянию на 1 июля 2015 года сумма субординированного кредита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 43 530 тыс. руб.

Валюта баланса выросла на 23,6 % и по состоянию на 1 июля 2015 года составила 1 104 428 тыс. руб. Увеличение связано с увеличением средств клиентов на счетах физических и юридических лиц. За первое полугодие 2015 года открыто 12 счетов юридических лиц, 14 счетов индивидуальных предпринимателей, 123 счета физических лиц (в том числе по вкладам/депозитам 13), привлечено во вклады (срочные) 80 962 тыс. руб., по счетам физических лиц (40817) – 63 833 тыс. руб., остатки на счетах юридических лиц по состоянию на 01.07.2015 составили 88 206 тыс. руб.

Деятельность Банка направлена на укрепление и расширение клиентской базы. Основой услуг, предоставляемых Банком, по-прежнему, является качественное, оперативное и комплексное удовлетворение потребностей Клиентов путем создания всех условий для долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Важнейшей составляющей работы с клиентами остается совершенствование клиентского менеджмента, что в свою очередь дает возможность предоставления клиентам персональных услуг и обеспечение исключительно законодательно разрешенных операций. Преимуществом Банка было и остается индивидуальный подход к корпоративным клиентам, персональная ответственность менеджеров за каждую сделку Банка.

1.4. Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном периоде

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

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

С 01.01.2015г. по 30.06.2015г. в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

В период с 01.01.2015г. по 27.05.2015г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 01/05/2014-ОСА от 23.05.2014г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет 3,4657% акций Банка на праве собственности. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

21.04.2015г. Вавилова Екатерина Павловна (супруга Вавилова Валентина Валерьевича) приобрела 10 615 000 штук акций, что составляет 5,0550% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). Образовалась группа лиц, владеющая 17 893 000 штук акций, что составляет 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

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

- **Тенюшко Александр Александрович** - член Совета директоров. Акции Банка владеет косвенно, через третьих лиц (ООО «СП СТФ-ЮС»), является бенефициарным собственником ООО «СП СТФ-ЮС» (50% доли в уставном капитале). За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось;

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

В период с 27.05.2015г. по 30.06.2015г. на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 27/05-2015 от 27.05.2015г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- **Вавилов Валентин Валерьевич** - Председатель Совета директоров, владеет 3,4657% акций Банка на праве собственности. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

21.04.2015г. Вавилова Екатерина Павловна (супруга Вавилова Валентина Валерьевича) приобрела 10 615 000 штук акций, что составляет 5,0550% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). Образовалась группа лиц, владеющая 17 893 000 штук акций, что составляет 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

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

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

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

27.05.2015г. состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка на котором:

- Результаты деятельности Банка в 2014 году признаны удовлетворительными. Утверждены отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2014 год:

- Утвержден Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2015г., в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчета о движении денежных средств; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведений об обязательных нормативах; пояснительной записки.

- Принято решение чистую прибыль, полученную по результатам 2014 года в размере 415 034,38 (Четыреста пятнадцать тысяч тридцать четыре) рубля 38 копеек не распределять и направить на развитие Банка.

- Принято решение дивиденды по акциям по результатам 2014 финансового года не выплачивать.

- Опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2014 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.tenderbank.ru.

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

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

Принято решение одобрить вступление АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в члены «Национальная фондовая ассоциация (Саморегулируемая некоммерческая организация)» (ОГРН 1037739452981 ИНН 7717088481).

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

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

- **Единоличный исполнительный орган Банка в период с 02.06.2014г. по 30.06.2015г. на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол СД №04/05/2014 СД от 29.05.2014г.):**

Заславский Юрий Анатольевич - (Председатель Правления).

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

- **Коллегиальный исполнительный орган в период с 03.07.2014г. по 30.06.2015г.:**

- Заславский Юрий Анатольевич - Председатель Правления Банка. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;
 - Зенина Наталья Сергеевна – член Правления (Заместитель Председателя Правления по операционной работе). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;
 - Кульбачная Татьяна Михайловна – член Правления (Главный бухгалтер). Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

1.6. Сделки по отчуждению и приобретению акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в период с 01.01.2015г. по 30.06.2015г.

21 апреля 2015г. Вавилова Екатерина Павловна приобрела 10615000 (Десять миллионов шестьсот пятнадцать тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), что составляет 5,0550 % голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

По результатам сделки из состава акционеров Банка вышли: ООО «Бинорт», ООО «Комплексные Системы автоматике», ООО «Электроштит-Энергокомплекс».

21.04.2015г. в составе акционеров Банка образовалась группа лиц, приобретающая свыше одного процента акций Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) Вавилов Валентин Валерьевич и Вавилова Екатерина Павловна, владеющая 8,5205% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), в том числе:

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

№ п/п		на 01.07.2015 тыс. руб.	Уд. вес в портфеле, %	на 01.01.2015 тыс. руб.	Уд. вес в портфеле, %
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	388 525	86,2	494 375	89,4
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.2	транспорт и связь				
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	110 000	24,4	75 000	13,6
1.4	Строительство	0	0	0	0
1.5	прочие виды деятельности в т.ч. - услуги санаторно-курортные - финансовое посредничество	278 525 164 000 84 964	61,8	419 375 164 000 60 000	75,8
1.6	кредитным организациям	0	0	0	0
2	В т.ч. кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	24 964	5,5	0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям				
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	62 057	13,6	58 678	10,6
3.1.	жилищные кредиты	2 020	0,4	11 658	2,1
3.1.1	в том числе, ипотечные	1 850	0,4	8 000	1,4
3.2.	иные потребительские ссуды	60 037	13,2	47 019	8,5
3.3.	прочие требования	0	0	0	0
	ИТОГО (п.1 + п.3)	450 582	100	553 053	100

Структура кредитного портфеля Банка показывает преимущественную концентрацию кредитного риска на заемщиках – юридических лицах. При этом доля предприятий малого и среднего предпринимательства, несущих повышенный риск, не велика и составляет 5,5%.

В своей кредитной политике Банк использует для снижения кредитного риска систему залогов и прочего обеспечения.

В отчетном периоде незначительно увеличился объем кредитования физических лиц (на 5,8%). При этом сократилась сумма жилищных кредитов. В отчетном периоде судная задолженность юридических лиц сократилась на 105 млн. руб. Сокращение обусловлено текущим погашением задолженности.

2.2. Описание рисков.

Описание кредитного риска

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

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

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

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий, просроченная судная задолженность, а также ссуды 4 и 5 групп риска отсутствуют.

Информация о качестве активов на 01.07.2015г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	959 031	520 223	115 231	323 240	0	80

1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	439 920	2 017	114 363	323 240	0	43
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	432 002	431 207	795	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	82 825	82 825	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	4 284	4 174	73	0	0	37

Информация о качестве активов на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	779 357	238 418	429 204	111 700	0	35
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	553 053	12 154	429 199	111 700	0	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	146 463	146 463	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	79 703	79 703	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	138	98	5	0	0	35

Информация о реструктурированных активах и ссудах

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

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

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

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

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

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

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

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

В отчетном периоде в Банке увеличены сроки кредитования по ссудам трем заемщикам.

Сведения о реструктурированных ссудах

№ п/п	Перечень активов	01.07.2015г. тыс. руб.	01.01.2015г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	959 031	779 357
1.1.	реструктурированные активы, всего:	264 000	0
	доля в общей сумме активов	27,5 %	0
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	450 582	553 053
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	264 000	0
	доля в общей сумме ссуд	58,6 %	0
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	264 000	0
1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	0	0

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. В 2015 году качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Описание рыночного риска

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

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

Фондовый риск — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций. Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты:

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

Значения рыночного риска и его составляющих

в тыс. руб.

	По состоянию на 01.07.2015г	По состоянию на 01.01.2015г.
--	-----------------------------	------------------------------

Процентный риск	5 504	11 707
Фондовый риск	546	540
Валютный риск (ОВП)	9 517	10 924
Рыночный риск	75 616	153 081

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

В 2015г. Банк осуществлял вложения в финансовые инструменты, по которым рассчитываются фондовые риски.

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 28.09.12г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковским положением о рыночном риске.

Банк принимал на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе, Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Описание валютного риска

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

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

В 2015г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В отчетном периоде влияние валютного риска было не существенным.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.07.2015 года.

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 121	5 466	4 542	20 129
Средства на кор. Счете в Банке России	0	0	54 377	54 377
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	3 499	3 499
Средства в кредитных организациях	405 128	33 634	1 239	439 991
Чистая ссудная задолженность	0	0	436 984	436 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 381	0	66 444	82 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	54 793	54 793
Прочие активы	0	0	11 830	11 830
Всего активов	431 630	39 100	633 698	1 104 428
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 162	33 078	186 773	480 013
Выпущенные долговые обязательства	0	0	350	350
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 078	0	2 160	4 238
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	4 825	4 825
Всего обязательств	262 240	33 078	194 108	489 426
Чистая балансовая позиция	169 390	6 022	439 590	615 002

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 178	7 533	13 389	43 100
Средства в Центральном Банке	0	0	23 131	23 131
Обязательные резервы в ЦБ	0	0	2 444	2 444
Средства в кредитных организациях	131 415	1 503	13 545	146 463
Чистая ссудная задолженность	0	0	536 666	536 666
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 294	0	66 409	79 703
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	54 158	54 158
Прочие активы	0	0	7 588	7 588
Всего активов	166 887	9 036	717 330	893 253
Обязательства				

Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 777	1 495	103 698	270 970
Выпущенные долговые обязательства	0	0	19 321	19 321
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	2 399	2 399
Прочие обязательства	1 167	0	963	2 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	687	687
Всего обязательств	166 944	1 495	127 068	295 507
Чистая балансовая позиция	-57	7 541	590 262	597 746

Описание процентного риска.

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

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

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

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

Описание операционного риска.

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

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

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

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

Описание риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Описание правового риска

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

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

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

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов. Правой риск находился на низком уровне.

Описание стратегического риска.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

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

Управление стратегическим риском в 2015г. оценивается как «хорошее».

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

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

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

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

На 01.07.2015г и на 01.01.2015г условные обязательства кредитного характера Банка составили:

Условные обязательства кредитного характера на 01.07.2015 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	212 355	4 609	4 526	4 526
1.1.	со сроком более 1 года	206 905	4 559	4 509	4 509
2.	Аккредитивы	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 506	302	299	299
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4.	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	222 861	4 911	4 825	4 825
6.1.	со сроком более 1 года	206 905	4 559	4 509	4 509

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2015 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	31 145	693	659	659
1.1.	со сроком более 1 года	26 126	643	643	643
2.	Аккредитивы	0	0	0	0
3.	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16 809	588	28	28
3.1	со сроком более 1 года	2 303	23	23	23
4.	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	47 954	1 281	687	687
6.1.	со сроком более 1 года	28 429	666	666	666

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г. в балансе Банка отсутствовали.

2.4. Информация о структуре собственного капитала.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2015 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %	на 01.01.2015 тыс. руб.	Уд. вес в структуре капитала, %
1	Основной капитал, в т.ч.:				
		600 486	92,1	599 276	92,4
1.1	Базовый капитал, в т.ч.	600 486	92,1	599 276	92,4
1.1.1.	Уставный капитал	210 000	32,2	210 000	32,4
1.1.2.	Резервный фонд	28 800	4,4	28 800	13,6
1.1.3.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	361 686	55,5	361 271	55,7
2.	Дополнительный капитал в т.ч.	51 563	7,9	48 992	7,6
2.1.	Прибыль текущего года	8 789	1,3		
2.2.	Субординированный заем	43 530	6,6	49 749	7,6
3.	Собственные средства (капитал)	652 049	100	648 268	100

По сравнению с началом года собственный капитал Банка увеличился на 3 781 тыс. руб. (0,6%). Прирост обусловлен полученной Банком прибылью в отчетном периоде.

2.5. Информация о соблюдении Банком обязательных нормативов

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. В таблице приведены значения основных обязательных нормативов.

Наименование показателя	Мин./макс. допустимое значение	Значение на 01.07.2015	Значение на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 5.0	47,2	47,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Min 6.0	47,2	47,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Min 10.0	51,3	51,7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15.0	207,8	101,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0	252,4	158,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120.0	38	43,2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25.0	4,4	23,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3.0	1,4	2,4

2.6. Информация о достаточности денежных средств

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

Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Наличные денежные средства	20 129	43 100
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	54 377	23 131
Средства в кредитных организациях	439 991	146 463
Итого денежные средства	514 497	212 694

2.7. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

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

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

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

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

Оценка имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций:

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

Учет Уставного капитала:

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

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов:

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

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

- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;

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

- материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Амортизация основных средств и нематериальных активов:

- начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета;

- применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

- срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1;

- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами:

- оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами;

- при наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе;

- отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости;

- ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери;

- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;

- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю;

- под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый 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 рублевым эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке);

- аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа;

- затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг;

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

- с даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

- при определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу);

- учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения;

- начисленные в период обращения процентных (купонных, дисконтных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде;

- при выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности;

- соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:

- по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным;

- начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов);

- проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца;

- проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества);

- при принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита;

- принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202;

- на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией;

- обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога;

- вознаграждение за выданные гарантии, взимается одновременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается;

- вознаграждение за выданные гарантии и поручительства учитываются в доходах Банка пропорционально сроку действия гарантии в следующем порядке: сумма комиссии, приходящаяся на текущий квартал, признается доходом в момент вступления в действие гарантии суммы, приходящейся на другие кварталы, учитывается на счетах доходов будущих периодов 61403. Списание со счета 61403 суммы комиссии производится в последний рабочий день квартала. В дату прекращения действия банковской гарантии вся сумма полученной комиссии подлежит отражению в доходах;

- в бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

Учет валютных операций:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код

соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;

- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «нерезидент»;
- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;
- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;
- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетами 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и со счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». Счета 99996 и 99997 ведутся только в валюте РФ;
- при выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

Учет труда и заработной платы:

- учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу;
- в балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

Порядок начисления процентов по вкладам:

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

Штрафы, пени, неустойки:

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

Доходы и расходы будущих периодов:

- доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов;
- полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду;
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат;
- в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен квартал;
- в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:

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

Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:

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

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Штанина Т. Г.