

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров Акционерного
коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Применяя более консервативный подход при оценке кредитного риска по банковским гарантиям принципалов, Банку следовало скорректировать резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года на сумму 124 345 тыс.руб. С учетом нашего мнения,

в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по строке 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» показатель составит 131 940 тыс.руб., по строке 35 «Неиспользованная прибыль» показатель составит 453 536 тыс.руб., по строке 36 «Всего источников собственных средств» показатель составит 884 446 тыс.руб.;

в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) по строке 18 «Изменение резерва на возможные потери» показатель составит минус 124 686 тыс.руб., по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 60 934 тыс.руб.;

в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по строке 59 «Собственные средства(капитал),итого» показатель составит 1 125 847 тыс.руб.

По состоянию на 29 апреля 2020 года Банк сформировал резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в указанном размере.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам - пояснения 4.2 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

в отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по ссудам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную:

в разделе 3.6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, касающуюся вопросов финансовой поддержки акционерами Банка при ухудшении его финансового положения, в том числе в случае исполнения им обязательств по удовлетворению требований по банковским гарантиям в размере, который может повлечь неблагоприятные последствия.

в разделе 10.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: по состоянию на 01.01.2020 около 50% активов банка приходится на кредитный портфель ФЛ, ЮЛ и ИП, качество которого оценивается как невысокое (доля ссуд III-V категорий качества в совокупном кредитном портфеле составила 66% (на 01.01.2019 – 77%). Размер сформированного РВПС составил лишь 2% от объема ссудной задолженности. В долгосрочной перспективе у Банка имеются возможные риски увеличения размера резервов по ссудам.

За отчетный период произошел рост объема выданных банковских гарантий (более чем в 1,8 раза), при этом по состоянию на 01.01.2020 портфель гарантий превышает капитал банка в 4,5 раза.

Доля гарантий I-II категорий качества по состоянию на 01.01.2020 составляет 96% портфеля гарантий. У Банка имеется риск потенциального роста выплат по гарантийному портфелю при ухудшении финансового состояния принципалов в связи с неблагоприятной ситуацией в экономике.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими обстоятельствами.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты, свидетельствующие о необходимости досоздания резервов, вызваны некорректной оценкой кредитного риска и указывают на то, что необходимо усилить внутренний контроль за применением методики оценки резервов на возможные потери;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов. Мы отмечаем невысокий уровень управления кредитными рисками и повышенную чувствительность Банка к регулятивным рискам;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Мы обращаем внимание на отдельные недостатки в системе риск-менеджмента, а также повышенную концентрацию корпоративных процедур и ключевых управленческих решений на основном собственнике Банка.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Нилиповская В.С.

«29» апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

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

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО) Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество)

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

Код формы
по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	54200	40351
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	239092	44552
2.1	Обязательные резервы	4.1	22059	12786
3	Средства в кредитных организациях	4.1	329291	260370
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2295108	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.2	0	1731118
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	100727
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6666	0
10	Отложенный налоговый актив	4.4	0	408
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	22086	20152
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	9132	7512
14	Всего активов		2955575	2205194
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	1698321	1135170
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1698321	1135170
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1261713	740353
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.8	96140	75000
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		96140	75000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15215	11757
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	4.9	129513	31438
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7595	30966
23	Всего обязательств		1946784	1284331
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	305000	305000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		28800	28800
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-241
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		97110	97110
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		577881	490194
36	Всего источников собственных средств		1008791	920863
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10	720106	416739
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	5678373	3153342
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

28.04.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО) Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество)

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

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	299131	165467
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40297	47464
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		256461	113627
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2373	4376
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	75884	35402
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		72712	34765
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3172	637
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		223247	130065
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-15005	-18263
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4517	-449
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		208242	111802
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	8408	6992
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-1420	-478
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	88521	249861
15	Комиссионные расходы	5.2	30860	61220
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-341	-27314
19	Прочие операционные доходы		201	569
20	Чистые доходы (расходы)		272751	280212
21	Операционные расходы	5.6	182943	125610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		89808	154602
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	26397	35968
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		63411	118634
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		63411	118634

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		63411	118634
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-242
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-242
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-242
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-242
10	финансовый результат за отчетный период		63411	118392

Председатель Правления

Паславский О.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

28.04.2020



Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
				(/порядковый номер)
145	109316868			2252

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество)
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16	305000.0000	305000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	16	587304.0000	487116.0000	35
2.1	прошлых лет		587304.0000	371560.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	115556.0000	
3	Резервный фонд		28800.0000	28800.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	16	921104.0000	820916.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	15216.0000	16202.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	756.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	16	15216.0000	16958.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	905888.0000	803958.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16	905888.0000	803958.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		344304.0000	433771.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16	344304.0000	433771.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		344304.0000	433771.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	1250192.0000	1237729.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7896045.0000	4589189.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7896045.0000	4589189.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7896045.0000	4589189.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	11.4730	17.5190	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	11.4730	17.5190	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	15.8330	26.9710	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	16	2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16	5.4727	11.5185	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.		Данные на начало отчетного года, тыс.руб.			
			активов (инструментов), оцененных по стандартризированной методу	стоимости активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска возможных потерь	активов (инструментов), оцененных по стандартризированной методу	стоимости активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска возможных потерь		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
11.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							

11.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов								
11.5	активам - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "А" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
12.1.4	ипотечные и иные ссуды в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
12.1.5	требования участников клиринга								
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам с недвижимостью, в том числе удостоверенных задатками								
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	суды								
2	Реструктурированные суды								
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	применяемое к инструментам	Уровень капитала, в который			Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				инструмент включается в	инструмент включается после	инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АКБ "ТРЕДЕР-БАНК" (АО)	10102252В	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	305000	305000 RUB
2	ООО "ОМИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	84000	84000 RUB
3	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	12000	12000 RUB
4	RODBER Ltd	И/Р	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	117621	11900 USD
5	RODBER Ltd	И/Р	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО) ИТАЛИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	25691	415 USD
6	ООО "ОМИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	40000	40000 RUB
7	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКИЙ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит)	37000	37000 RUB

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) по инструменту	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возмозной реализации права (погашения) инструмента, (погашения) и условия реализации такого права (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	акционерный капитал		31.05.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)			
			04.07.2017												
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	5.00	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	5.00	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	1.50	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	1.50	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	5.00	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	5.00	лавка	не применимо	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)		

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход										Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или КВН БР утвержде план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства)	полностью или частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или КВН БР утвержде план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства)	полностью или частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или КВН БР утвержде план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства)	полностью или частично	постоянный
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или КВН БР утвержде план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства)	полностью или частично	постоянный
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или КВН БР утвержде план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства)	полностью или частично	постоянный
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (соч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение лоб/ 30 п (осл. опер. дней или	полностью или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход					Описание несоответствий
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо			не применимо	да	не применимо
2	не применимо			не применимо	да	не применимо
3	не применимо			не применимо	да	не применимо
4	не применимо			не применимо	да	не применимо
5	не применимо			не применимо	да	не применимо
6	не применимо			не применимо	да	не применимо
7	не применимо			не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.tenderbank.ru

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;



Полное наименование: ТЕНДЕР БАНК

С.И. Петров

Подпись: *[Handwritten Signature]*

Имя Фамилия И.И. Петров

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109316868	2252

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий Банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	17	305000.0000							28800.0000	26410.0000			371560.0000	731770.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	17	305000.0000							28800.0000	26410.0000			371560.0000	731770.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													134350.0000	134350.0000
5.1	прибыль (убыток)													134350.0000	134350.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)											70700.0000	70700.0000		
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий 7	305000.0000													
	отчетный период прошлого года				-241.0000							28800.0000	97110.0000	490194.0000	920863.0000
13	Данные на начало отчетного 7	305000.0000													
	года				-241.0000							28800.0000	97110.0000	490194.0000	920863.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного 7	305000.0000													
	года (скорректированные)				-241.0000							28800.0000	97110.0000	490194.0000	920863.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров														

	I (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	17	305000.0000					28800.0000	97110.0000			577881.0000	1008791.0000	

Председатель Совета директоров: [подпись]

Секретарь: [подпись]

28.04.2023



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГАТА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество) / АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое 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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	905888	838436	876379	805331	803958	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	905888	929100	867955	805331		
2	Основной капитал	905888	838436	876379	805331	803958	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	905888	929100	867955	805331		
3	Собственные средства (капитал)	1250192	1160558	1195329	1231556	1237729	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1281996	1267673	1186905	1244975		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7896045	7417516	6351693	5033568		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	11.473	11.303	13.798	15.999	17.519	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.261	12.347	13.612	15.936		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	11.473	11.303	13.798	15.999	17.519	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.261	12.347	13.612	15.936		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)	15.833	15.646	18.819	24.467	26.971	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.936	16.847	18.615	24.636		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.125	2	1.875	1.875	

9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость	неприменимо															
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.25	2.125	2	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.473	5.3035	7.798	9.999	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	11.518	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8551972	7711014	6474445	5786209	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	5308303	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.593	10.873	13.536	13.918	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	15.14	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.498	11.739	13.353	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	13.918	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		209.439	231.122	367.76	325.293	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	144.503	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		440.354	287.013	342.778	539.853	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	369.683	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		80.331	80.725	72.558	57.578	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	56.571	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			21.266			22.16			21.7			20.8			20.8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		409.410	397.524	351.63	302.478	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	268.808	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.056	0.045	0.509	0.498	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	0.495	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.017			14.08			13.1			10.7			11.9		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента																

	НЗцк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента НЗцк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НЗцк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации НЗцк						
33	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						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера высланных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2955575
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) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5619078
7	Прочие поправки		37275
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8537378

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2951542.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величин источников основного капитала		15216.00

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2936326.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5733861.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		114783.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5619078.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		905888.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8555404.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.59

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									

4	нестабильные средства						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	операционные депозиты						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	необеспеченные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X	X	X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	X	X	X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X		
23	Индикатор краткосрочной ликвидности банковской группы (ИГЛ), кредитной организации (КОТ), прочие	X	X	X	X		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.04.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК (Акционерное общество)
/ АКБ ТЕНДЕР-БАНК (АО)

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях с активами и обязательствах, всего, в том числе:		89109	184787
1.1.1	проценты полученные		285887	163747
1.1.2	проценты уплаченные		-63355	-32071
1.1.3	комиссии полученные		88521	249861
1.1.4	комиссии уплаченные		-28658	-58445
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8408	6992
1.1.8	прочие операционные доходы		201	572
1.1.9	операционные расходы		-185201	-122060
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16694	-23809
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		118272	-333451
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9273	-6083
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-561247	-766538
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-17528	32
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		592702	345981
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		20510	75000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		93108	18157
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	207381	-148664
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3212	-100105
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		103317	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по			

	амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5674	-11913
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	94431	-112018
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	70700
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	70700
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-33779	50255
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		268033	-139727
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	332489	472216
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	600522	332489

Председатель Правления  Ваславский В. А.

Главный бухгалтер  Исмагилова Л. Р.

28.04.2020



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

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

за 2019 год

О Г Л А В Л Е Н И Е

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1	Полное фирменное наименование Банка	4
1.2	Место нахождения и почтовый адрес Банка	4
1.3	Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
1.4	Информация о вхождении в состав банковской группы	5
1.5	Лицензии Банка	5
1.6	Органы Управления	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	7
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	8
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	9
3.2	Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	11
3.3	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.....	18
3.4	Изменения в Учетной политике.....	19
3.5	Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	20
3.6	Решения, необходимые для подготовки Годового отчета.....	21
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	22
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	22
4.2	Чистая ссудная задолженность	23
4.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	26
4.4	Отложенный налоговый актив	26
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.6	Прочие активы	27
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.8	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	30
4.9	Прочие обязательства	30
4.10	Внебалансовые обязательства.....	31
4.11	Уставный капитал	32
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	32
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	33
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	33
5.3	Информация о финансовых активах	33
5.4	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	34
5.5	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	34
5.6	Информация об операционных расходах.....	34
5.7	Информация о выбытии объектов основных средств.....	35
5.8	Иная информация.....	35
5.9	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	35
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	35
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	37
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	37

9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	38
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	38
10.1	Информация по кредитному риску.....	43
10.2	Информация по рыночному риску.....	50
10.3	Процентный риск	53
10.4	Информация по риску потери ликвидности	54
10.5	Информация по операциям хеджирования.....	56
10.6	Информация об управлении капиталом.....	56
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	57
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	58
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ	58

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01.01.2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2019 год.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка:

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

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

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

Контактная информация Банка: Телефон: +7 (499) 947-00-77;

Факс: + 7 (499) 766-70-98

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

По состоянию на 01.01.2020 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах РФ и за ее пределами.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 31.12.2019 г., по состоянию на 01.01.2020 г., с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) за 2019 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2020 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2020 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 01.01.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 года, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.01.2020 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Лицензия на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;
- Лицензия на совершение банковских операций с физическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014316 Рег. № 15745 Н от 02 марта 2017 года

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

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

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

RAEX (Эксперт РА) 16 апреля 2020 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. RAEX (Эксперт РА) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

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

1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

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

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

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

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

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

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Банка до приобретения акций		Приобретение акций у других акционеров Банка	Фактический размер после приобретения акций	
	в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРСИТИ»	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ОФИС-ГРАД»	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕКТИВ «АНКЕРО»	20 000	6,5574	-	20 000	6,5574
Общество с ограниченной ответственностью «СП СТФ-ЮС»	20 400	6,6885	-	20 400	6,6885
Общество с ограниченной ответственностью «Стальпром-Импекс»	20 000	6,5574	-	20 000	6,5574
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790	6,8164	-	20 790	6,8164
Буланова Ольга Леонидовна	15 841,35	5,1938	-	0	0
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278	2,3862	-	7 278	2,3862
Вавилова Екатерина Павловна	10 615	3,4803	-	10 615	3,4803
Колотов Константин Юрьевич	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Королев Андрей Игоревич	12 600	4,1311	-	12 600	4,1311
Пархоменко Игорь Олегович	14 405	4,7229	-	0	0
Ямолдин Алексей Павлович	5 136,65	1,6841	-	5 136,65	1,6841
Мазо Леонид Владимирович	95 000	31,1475	30 246,35	125 246,35	41,0644
ИТОГО:	305 000	100	30 246,35	305 000	100

Информация о составе Совета директоров Банка

Общее руководство деятельностью Банка 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 составляет в отчетном периоде 5 человек.

На основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 31.05.2019г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 5,8665% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

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

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

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

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За

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

- Родин Алексей Анатольевич - член Совета директоров. Акции Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ПНТК АНКЕРО», владеющим 6,5574% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

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

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка Председателем Правления Заславским Юрием Анатольевичем.

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка.

Правление Банка состоит из следующих лиц:

- Председатель Правления Заславский Юрий Анатольевич;
- Заместитель Председателя Правления Зенина Наталия Сергеевна;
- Заместитель Председателя Правления Попова Ирина Анатольевна;
- Главный бухгалтер Исмагилова Лиля Ризябовна.

Данные члены Правления акциями Банка не владеют. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершали.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

По размеру собственных средств (капитала) свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Банк оказывает услуги на территории города Москвы.

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

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Основными показателями деятельности Банка за 2019 год являются:

	01.01.2020	01.01.2019
Активы, в том числе:	2 955 575	2 205 194
Средства в Центральном банке Российской Федерации	239 092	44 552
Средства в кредитных организациях	329 291	260 370
Чистая ссудная задолженность	2 295 108	1 731 118
Обязательства, в том числе:	1 946 784	1 284 331
Средства клиентов	1 698 321	1 135 170
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 140	75 000
Прочие обязательства	129 513	31 438
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 250 192	1 237 729
	За 2019г.	За 2018г.
Финансовый результат до налогообложения	89 808	154 602
Финансовый результат после налогообложения	63 411	118 634

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806, по состоянию за 2019 год активы Банка выросли по отношению к активам на 01.01.2019 на 750 381 тыс. рублей.

Ключевыми факторами увеличения активов стал рост чистой ссудной задолженности.

Обязательства Банка за 2019 год составили 1 946 784 тыс. рублей увеличились на 662 453 тыс. руб., по сравнению с показателем на 01.01.2019. Основной причиной увеличения обязательств в отчетном периоде стал рост депозитного портфеля по физическим лицам Банка, который вырос по сравнению с данными на 01.01.2019 на 521 360 тыс. рублей. При этом объем средств, привлеченных от юридических лиц вырос на 41 791 тыс. рублей.

За 2019 год прибыль Банка составила 63 411 тыс. рублей.

31.05.2019 Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение прибыль Банка за 2018 год в размере 118 634 тыс. рублей оставить нераспределенной. Дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах. Наиболее детально информация представлена в разделе 5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

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

3.1 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ, ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТЕПЕНИ ВЫПОЛНЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ПРЕДПОЛАГАЮЩИХ ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года №4983-У (далее «Указание №4983-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год,

которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 01.01.2019 года.

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные акты:

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

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

Положение Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Указание Банка России от 02.10.2017г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание Банка России от 02.10.2017г. N 4555-У, от 15.02.2018г. N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

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

В учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019г. на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (Затраты по сделке). Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

1 категория - по амортизированной стоимости (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

2 категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

3 категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) от рыночной процентной ставки (МСФО 7).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации).

Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2019 году по методу «начисления». Этот принцип 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.

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчет о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

При продаже объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные доходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Процентные доходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

В случае если доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы / расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам / расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход / расход.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов может приниматься дата поступления документа в Банк (входящая дата).

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В отдельных случаях, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Курсы иностранной валюты	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	61.9057	69.4706
Руб./евро	69.3406	79.4605

3.2 БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

1. Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов.

Переносится вся кредитная задолженность по договору, в том числе и та, срок возврата которой еще не наступил.

Б. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется перенос на счет по учету текущей задолженности.

Восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами).

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Кредитная линия на условиях «овердрафта».

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен кредитной организацией в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение кредитной организацией и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

2. Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

Проценты начисляются по повышенной ставке. В случае, если будет вынесено решение суда, из которого будет следовать, что проценты должны быть рассчитаны в меньшем размере, осуществляется пересчет и списание излишне начисленных процентов.

3. Учет полученного обеспечения

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

при изменении курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;

при начислении процентов сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;

при начислении штрафов, пеней и неустоек сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов;

при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме или частично) сумма полученного обеспечения уменьшается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается) только в том случае, если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в те даты, когда происходит изменение рублевого эквивалента условной единицы, а также в последний рабочий день месяца.

4. Учет резервов на возможные потери

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми записями.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности:

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

При объеме ссудной задолженности, входящей в портфель однородных ссуд, учитываемой на балансовом счете первого порядка, менее 10 % от объема всего портфеля однородных ссуд, резервы формируются на балансовом счете первого порядка, где учитывается основной объем ссудной задолженности.

5. Учет оценочных резервов

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется Банком один раз в квартал.

Порядок оценки ожидаемых кредитных убытков изложен в «Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS 9) в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

6. Учет обязательств по гарантиям и предоставлению денежных средств

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется:

на последний календарный день месяца;

в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Операции с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39–ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39–ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606–П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее — Положение № 606–П) и Положения № 579–П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446–П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России кредитная организация руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 402–ФЗ).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

1. Первоначальное признание

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

2. Последующая оценка

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, по векселям — в соответствии с Положением № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери формируется в соответствии с Положением № 590–П и Положением № 611–П.

По ценным бумагам (кроме векселей), учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются. По векселям, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положениями № 590–П, № 611–П.

По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П. Эти вложения проверяются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги

по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС) в соответствии с принятыми критериями существенности.

При операциях с облигациями со сроком погашения свыше года линейный метод также может применяться, если не будет превышен критерий существенности.

Критерий существенности определен в размере 10 % от отношения разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, к величине амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием ЭПС.

3. Прекращение признания

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее — эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

4. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на операционные расходы и в стоимость ценных бумаг не включаются.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в балансовую стоимость ценных бумаг.

Критерии существенности устанавливаются в размере 5% от стоимости приобретения ценной бумаги.

Несущественные затраты (см. ниже разд. «Критерии существенности»), связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в балансовую стоимость ценных бумаг не включаются, а относятся на операционные расходы.

Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются при выбытии (прекращении признания) ценных бумаг в счет реализации 61210.

5. Правило начисления процентов и дисконтов по долговым обязательствам

Поскольку процентный (купонный) доход (далее — ПКД) и дисконт являются разными видами процентного дохода, при определении дисконта на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги, следует уменьшить цену приобретения ценной бумаги, то есть увеличить сумму дисконта.

Для расчета премии также необходимо уменьшить цену сделки на сумму ПКД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги. Премия определяется как положительная разница между ценой приобретения за вычетом уплаченного ПКД и номинальной стоимостью долгового обязательства.

Дисконт или премия подлежат равномерному списанию в течение ожидаемого срока обращения долгового обязательства.

Если в соответствии с Положением № 606–П существенные затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, включены в стоимость ценной бумаги, то на сумму таких затрат следует уменьшать сумму дисконта (увеличивать сумму премии).

В соответствии с гл. 8 Положения № 606–П при выбытии (реализации) долговых обязательств в

бухгалтерском учете начисление процентного (купонного) дохода обязательно осуществляется по выбывающим ценным бумагам.

По оставшимся на балансе ценным бумагам:

Начисление процентного (купонного) дохода, а также дисконтного дохода (расхода по премии) осуществляется только по выбывающим ценным бумагам.

Начисление по оставшимся на балансе долговым обязательствам в дату частичного выбытия не производится.

6. Категория контрольного участия

В эту категорию входят вложения кредитной организации в акции, паи, удовлетворяющие требованиям контроля и значительного влияния.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенными в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

7. Учет собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по цене выкупа. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже новым владельцам) по цене, отличной от цены выкупа, возникающая разница относится на нераспределенную прибыль.

8. Правила начисления процентов и дисконта по векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении», а также со сроком «по предъявлении, но не ранее такой-то даты» принимается ожидаемый срок обращения на основании опыта с оформлением профессионального суждения.

9. Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

А. При неоплате векселя в срок сумма всех требований по векселю переносится на счет 505 по учету просроченных долговых ценных бумаг без выделения отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Б. При неоплате эмитентом в срок очередного купона задолженность эмитента продолжает учитываться на том же лицевом счете «Начисленный купонный доход». Дальнейшее начисление купонного дохода на этом лицевом счете прекращается.

Купонный доход, относящийся к следующему купонному периоду, начисляется на новом лицевом счете «Начисленный купонный доход».

И прежний, и новый лицевой счет «Начисленный купонный доход» включаются в балансовую стоимость ценной бумаги для осуществления переоценки по справедливой стоимости.

При реализации долгового обязательства с баланса списываются все лицевые счета по учету начисленного купонного дохода и определяется финансовый результат в установленном порядке.

При поступлении от эмитента сумм неоплаченного в срок купонного дохода по проданному долговому обязательству в балансе отражается процентный доход.

В. Если эмитент не выкупил облигации по оферте, то облигации не считаются просроченными, поскольку невыполнение эмитентом своих обязательств по выкупу ценных бумаг до срока погашения не является невыполнением обязательств по погашению ценных бумаг в срок.

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок,

осуществляется в соответствии с Положением № 606–П и № 579–П.

Учет операций с иностранной валютой

Учетная политика Банка в отношении операций купли–продажи иностранной валюты регулируется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Бухгалтерский учет операций купли–продажи иностранной валюты ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579–П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579–П).

Для учета операций по купле–продаже иностранной валюты используются отдельные балансовые счета второго порядка счета 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки».

Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Признания доходов и расходов по аренде

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня месяца.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за последние месяцы аренды, относится на расходы (доходы) будущих периодов и списывается на расходы (доходы) текущего периода, при истечении соответствующего последнего месяца аренды.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка 91507 «Арендованные основные средства» отражается стоимость предоставленных в аренду основных средств.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

При предоставлении имущества в аренду Банк учитывает возмещаемые по договору арендатором эксплуатационные затраты на отдельном лицевом счете балансового счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Банком заключено два договора аренды на здания, используемые в основной деятельности, первый по июнь 2022 года и второй по август 2020 года. Общая сумма арендных платежей за 2018 год составила 12 054 тыс. рублей, за 2019 год составила – 13 576 тыс. рублей

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата и недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Переплата, выявленная после составления годового отчета (независимо от периода, за который она образовалась) относится на расходы текущего года.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются в соответствии с собственным стандартом и методикой бухгалтерского учета.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т. е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

Устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовать их аналитический учет.

Выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного периода Банк отражал следующие внебалансовые обязательства в виде:

- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;

- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;

- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;

- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов (порядок учета на дату заключения сделки и на дату осуществления расчетов по ней)

Сделки (договоры), по которым поставка базисного актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора - на счетах главы «Г» не отражаются.

На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы «Г» отражаются отдельно:

- договоры (сделки), на которые распространяется Положение «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 г. №372-П (далее Положение №372-П);

- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и на которые не распространяется Положение №372-П.

Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение №372-П: требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка по срокам исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов №99997 и №99996. В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и / или праздничным днем, то срок, используемый для выбора счета(ов) второго порядка, рассчитывается по дату реального исполнения, соответствующего требования / обязательства включительно.

3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ДОПУЩЕНИЯХ В ОТНОШЕНИИ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С РАСЧЕТНЫМИ ОЦЕНКАМИ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПРИВЕСТИ К НЕОБХОДИМОСТИ КОРРЕКТИРОВКИ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренних нормативных актов Банка. До проведения процедуры признания задолженности безнадежной к взысканию в целях последующего списания за счет резервов на возможные потери по ссудам Банк предпринимает все достаточные меры для взыскания задолженности, в том числе по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, условий Кредитного и обеспечительного договоров, заключенных между Банком и Заемщиком (или его Поручителем / Залогодателем, далее - Должником), требований действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка. Критериями для списания обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам являются:

- обязательное наличие актов уполномоченных государственных органов, в случае, если задолженность превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,
- наличие актов уполномоченных государственных органов, либо наличие документов, подтверждающих факт неисполнения Должником обязательств перед Банком за период не менее 1 года с документами, подтверждающих основания, достаточные для формирования профессионального суждения о невозможности взыскания задолженности, в случае, если задолженность не превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,
- наличие профессионального суждения с подтверждающими документами, в случае если задолженность не превышает 0,5% от величины собственных средств капитала Банка.

Профессиональное суждение формируется профильным подразделением Банка, осуществляющим работу и проведение мероприятий по взысканию задолженности в отношении обесцененного финансового актива при подтверждении следующих фактов:

- окончания исполнительного производства судебным приставом в связи с отсутствием у Должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, подтвержденное актом о невозможности взыскания и постановлением судебного пристава об окончании исполнительного производства;
 - признания Должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов, подтвержденное определением суда о завершении процедуры банкротства Должника, и выпиской из реестра с освобождением от дальнейших требований кредиторов;
 - смерти Должника, объявление его умершим, признание Должника безвестно отсутствующим, если установленные судебным актом или актом другого органа обязательства Должника не могут перейти к правопреемнику или управляющему имуществом безвестно отсутствующего, или при документальном подтверждении отсутствия имущества, достаточного для частичного или полного исполнения обязательства, подтвержденное например, справкой от нотариуса об отсутствии наследственного имущества;
 - истечении установленного законом срока для предъявления требования о взыскании с Должника суммы задолженности;
 - получении отказа суда в требованиях Банка к Должнику при нецелесообразности повторного обращения Банка в суд;
 - экономической нецелесообразности взыскания задолженности в случаях, если предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;
- иных обстоятельств, подтвержденных документами и носящими публично-правовой характер при отсутствии противоречий с действующим законодательством, а также подтверждающих невозможность исполнения Должником обязательства вследствие непреодолимой силы либо невозможность проведения взыскания, возникшая вследствие ошибки Банка.

Обязательным условием принятия решения о списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам, с учетом приведенных выше фактов, является рассмотрение и утверждение решения о списании наделенным полномочиями согласно Уставу Банка соответствующих коллегиального органа Банка или уполномоченного должностного лица Банка.

Списанная с баланса задолженность отражается на внебалансовых счетах Банка в течение 5 (Пяти) лет с момента ее списания для проведения последующих мониторингов и наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения Должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

Сроки полезного использования основных средств

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

3.4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020г.:

Положением Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», применяемого в значениях, установленных МСФО (IFRS);

Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Письма Банка России от 27.08.2019г. №ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора.

Объектами учета являются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости

В целях Положения 659-П договором аренды является договор в целом или его отдельные компоненты, по которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Основа классификации является право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Виды аренды:

1. Финансовая аренда (аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив).

2. Операционная аренда (аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив).

Банк не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

— аренда является краткосрочной;

— аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.

В данном случае Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Учет договоров аренды арендаторами

Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения к активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам. Активы в форме права пользования оцениваются с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки в качестве ставки дисконтирования используется безрисковая процентная ставка (объявленная доходность по ОФЗ).

Учет договоров аренды арендодателями

Договор аренды банками- арендодателями (далее - арендодатели) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

3.5 ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОЦЕНКЕ, КОТОРАЯ ОКАЗЫВАЕТ ВЛИЯНИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ИЛИ ОКАЖЕТ ВЛИЯНИЕ В БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета аренды в связи вступлением в силу с 01.01.2020 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете договоров аренды для арендаторов и арендодателей, основанный на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований

МСФО (IFRS) 16 является следующим:

- Отражение активов в форме права пользования на сумму 28 367 тыс. руб. (за вычетом накопленной амортизации);
- Отражение обязательств по аренде на сумму 29 417 тыс. руб.

Прочие изменения нормативных актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую отчетность.

3.6 РЕШЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10%.

— получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности.

Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590–П и № 611–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее».

— обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Ошибка является существенной, если удовлетворяет вместе двум условиям:

5% от суммы доходов (расходов) по соответствующей статье;

Не менее 5% по отношению к финансовому результату.

Если выявлена ошибка прошлого года по операции, признание которой прекращено до начала отчетного периода, то целесообразно ошибку не исправлять.

Если в течение текущего года выявлено несколько ошибок за один и тот же прошлый год и первые по времени выявленные ошибки были не существенны, а с учетом последующих ошибок на совокупной основе стали существенными, то целесообразно только последующие ошибки исправлять как существенные, не корректируя первые несущественные.

Не являются бухгалтерскими ошибками неточности или пропуски, связанные с появлением новой информации.

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД:

— существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

К инвестициям относятся вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода. Т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений.

— существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств.

— прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Существенной частью своей основной деятельности Банк считает долю более 10 % доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка.

— существенные сделки с собственными акциями;

Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка.

Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%.

— изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

— принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала пять процентов от собственных средств (капитала) банка.

— начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

В части не корректирующих событий после 1 января 2020 года и до даты составления годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности Банк оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение Банка как значимое, но не критичное. Поскольку у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а совокупная величина открытых валютных позиций минимальная (менее 0,005 % от капитала Банка) изменение курса рубля и фондового индекса не влияют на нормативы достаточности капитала. Банк не осуществляет меры, направленные на снижение негативного влияния на показатели деятельности Банка, связанные с рецессией на глобальных и российских фондовых рынках и ослаблением курса рубля. Банк в целом сохраняет финансовую устойчивость и продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным.

В период после отчетной даты у Банка возникло обязательство по оплате требования Бенефициара об осуществлении уплаты денежной суммы по выданной банковской гарантии от 20.07.2018 № 10/07-07/2018. Принципал выступает участником арбитражного процесса в качестве ответчика. Подана апелляционная жалоба на отказ в принятии обеспечительной меры в виде запрета Банку выплачивать денежные средства по банковской гарантии до вступления в силу решения по делу Принципала. Анализ влияния на Банк реализации рискованного события - оплаты всей суммы требования по банковской гарантии, указывает на возможное наступление негативных явлений в финансовой деятельности Банка.

Советом директоров, акционерами и Правлением Банка рассмотрены вопросы финансовой поддержки при ухудшении финансового положения, в том числе в случае исполнения Банком обязательств по удовлетворению требований по банковским гарантиям в размере, который может повлечь неблагоприятные последствия. Акционерами принято единогласное решение о финансовой поддержке в любых формах, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России, для обеспечения стабильной и долгосрочной работы Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства	54 200	40 355
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	217 033	31 766
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	329 550	260 475
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 877	7 418
- средства в клиринговых организациях	318 673	253 057
Резервы на возможные потери	(105)	(105)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(154)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	600 524	332 491

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2020 сумма обязательных резервов составила 22 059 тыс. руб., на 01.01.2019 – 12 786 тыс. руб.

Информация об изменении оценочного резерва по средствам в кредитных организациях, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 611-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.01.2020	(105)	(259)	(154)
На 01.01.2019	(105)	-	-

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

Структура ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и целей кредитования, включает в себя следующие позиции:

Вид ссуды	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты в Банке России	780 000	645 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях признаваемые ссудами	1 981	0
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	114	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	459 727	425 347
- на пополнение оборотных средств	272 173	251 113
- на приобретение недвижимого имущества	88 926	100 000
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	12 000	56 400
- кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0	17 834
- ссуды на погашение имеющейся задолженности перед другими контрагентами	80 022	0
- предоставление займов третьим лицам	3 933	0
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 673	0
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	43 155	58 078
- на приобретение недвижимого имущества	20 822	27 948
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	22 329	30 130
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	4	
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	1 035 051	629 051
- ипотечные ссуды	45 732	24 270
- потребительские ссуды	965 319	580 781
- приобретенные права требования	24 000	24 000
Итого ссудной задолженности	2 320 028	1 757 476
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 101)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(18 569)	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	7 637	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 159	-
Резерв на возможные потери	(11 398)	-
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	7 352	-
Итого чистой ссудной задолженности	2 295 108	1 731 118

На 01.01.2019 в строку 5а формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность» не входили начисленные и просроченные проценты, а также счета корректировок резервов на возможные потери.

Информация об изменении оценочного резерва по ссудной задолженности, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 590-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.01.2020	(29 499)	(40 716)	(11 217)
по ссудам	(18 101)	(36 670)	(18 569)
по процентам	(11 398)	(4 046)	7 352
На 01.01.2019	(26 358)	-	-

Информация о ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности (отраслевой принадлежности) заемщиков включает в себя следующие позиции:

Виды экономической деятельности	01.01.2020	01.01.2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	870 338	645 000
Строительство зданий	12 354	56 400
Работы строительные специализированные	133	5 524
Оптовая и розничная торговля	192 581	181 158
Операции с недвижимым имуществом	19 699	35 031
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	6 203	0
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	12 069	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	126 397	129 400
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	43 151	58 078
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	589	0
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1 278	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	0	17 834
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	60	0
Образование	4	0
Производство мебели	121	0
Итого кредиты клиентам	1 284 977	1 128 425
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам- юридическим лицам, по ссудам	(2 584)	(21 254)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(9 568)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов, кроме физических лиц	1 272 825	1 107 171

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон (территории места нахождения заемщика), включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную кредитным организациям, негосударственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

Территории места нахождения заемщика	01.01.2020	01.01.2019
Резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	2 320 028	1 757 476
- г. Москва	2 242 925	1 694 855
- Московская область	40 374	62 621
- Ставропольский край	33 938	0
- Краснодарский край	943	0
- Архангельская область	49	0

- Белгородская область	121	0
- Владимирская область	84	0
- Новосибирская область	1 278	0
- Рязанская область	4	0
- Челябинская область	60	0
- Тюменская область	22	0
Республика Башкортостан	230	0
Итого кредиты клиентам	2 320 028	1 757 476
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(18 101)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(18 569)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 283 358	1 731 118

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

	01.01.2020	01.01.2019
в рублях РФ	2 318 047	1 754 556
в иностранной валюте	1 981	2 920
Итого кредиты клиентам	2 320 028	1 757 476
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(18 101)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(18 569)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 283 358	1 731 118

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	01.01.2020	829 075	67 563	234 454	159 977	1 028 959	2 320 028
	01.01.2019	646 933	49 660	65 913	206 178	788 792	1 757 476
межбанковские кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства кредитных организаций (в т.ч. в Банке России)	01.01.2020	781 981	0	0	0	0	781 981
	01.01.2019	645 000	0	0	0	0	645 000
кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.01.2020	17 230	53 855	211 476	78 154	142 281	502 996
	01.01.2019	1 259	38 016	27 135	182 617	234 398	483 425
кредиты физическим лицам	01.01.2020	29 864	13 708	22 756	80 267	864 456	1 011 051
	01.01.2019	674	11 644	14 778	23 561	554 394	605 051
вложения в приобретенные права требования	01.01.2020	0	0	222	1 556	22 222	24 000
	01.01.2019	0	0	24 000	0	0	24 000

На 01.01.2020 требования по получению процентов по выданным кредитам составили 15 796 тыс. руб. (из них просроченные – 8 159 тыс. руб.), на 01.01.2019 – 2 689 тыс. руб. (из них просроченные – 1 642 тыс. руб.)

4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи) на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют.

	01.01.2020	01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	100 968
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0	241
Итого чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	0	100 727

На 01.01.2019 ценные бумаги были представлены российскими государственными облигациями/Облигациями федерального займа (ОФЗ), дата погашения которых состоялась 15 мая 2019 года, со ставкой купона 6.7%.

4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 января 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 408 тыс. руб. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с которым кредитная организация должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, Банк не признал налоговый актив в сумме 6 270 тыс. руб., в том числе налоговый актив, образовавшийся из-за переоценки ценных бумаг в размере 48 тыс. руб., принимая во внимание финансовый результат деятельности в 2017 году, а также учитывая прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

На 01 января 2020 года Банк не признал налоговый актив в сумме 7 477 тыс. руб., учитывая прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 2019 год	За 2018 год
Расход по текущему налогу	22 338	33 177
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	32 769
Экономия (расход) по налогу на прибыль	0	(408)

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

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

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

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	3 949	16 202	0	20 151
Поступления	5 206	470	2 737	8 413
Выбытие	33	0	2 737	2 770
Начисленная амортизация за 2019 год	2252	1 455	0	3 707

Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 870	15 217	0	22 087
--	--------------	---------------	----------	---------------

По состоянию на 01.01.2020 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 01.01.2020 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не осуществлялась.

4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.01.2020	01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	0	406
Расчёты по брокерским операциям	7	7
Обеспечительный платёж по операциям с пластиковыми картами	-	1 702
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 353	-
Требования по начисленным процентам	-	1 047
Просроченные проценты	-	1 642
Итого прочих финансовых активов	1 360	4 804
Расчеты по налогам и сборам	0	61
Расчеты с поставщиками	7 876	4 278
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	144	0
Расчеты с прочими дебиторами	2 952	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	20	13
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	301	-
Итого прочих нефинансовых активов	11 293	4 352
Резерв под обесценение	(3 521)	(1 644)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	0	-
Итого прочих активов	9 132	7 512

На 01.01.2020 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начисленные и просроченные проценты отражаются по строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Информация об изменении оценочного резерва по прочим активам, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 611-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.01.2020	(3 521)	0	0
На 01.01.2019	(1 644)	-	-

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2020	01.01.2019
в рублях РФ	12 509	8 868
в иностранной валюте	144	288
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(3 521)	(1 644)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	0	-
Итого прочие активы	9 132	7 512

4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2020	01.01.2019
Юридические лица-резиденты, в том числе:	273 989	229 044
-текущие/расчетные счета	100 989	56 044
- депозиты	0	0
-привлеченные средства	173 000	173 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	149 480	165 773
-текущие/расчетные счета	6 168	4 949
- депозиты	0	0
- привлеченные средства	143 312	160 824
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	2 063	3 791
-текущие/расчетные счета	2 063	3 791
- депозиты	0	0
Физические лица-резиденты, в том числе:	1 256 845	733 901
-текущие/расчетные счета	75 388	152 944
- депозиты	1 181 457	580 957
Физические лица-нерезиденты, в том числе:	2 805	2 661
-текущие/расчетные счета	35	0
- депозиты	2 770	2 661
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 139	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 698 321	1 135 170

На 01.01.2020 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц отражаются по строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

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

	01.01.2020	01.01.2019
Физические лица	1 259 650	736 562
Средства клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	276 052	232 835
Производство одежды	1 546	575
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	298	90
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	880	801
Строительство зданий	19 854	35 780
Строительство инженерных сооружений	210	4
Работы строительные специализированные	7 913	447
Торговля оптовая и розничная	174 247	178 984
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0	656
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	260	458
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	0	42
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	320	9
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	42	151
Деятельность в сфере телекоммуникаций	0	1 850

Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 686	186
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	38 288	219
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	407	157
Операции с недвижимым имуществом	3 929	2 843
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	2 348	527
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	28	2 316
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	3 069	0
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	0	933
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	0	200
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	3 244	590
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	12	4 140
Деятельность административно-хозяйственная	16 684	0
Образование	466	476
Деятельность в области здравоохранения	5	37
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	189	165
Деятельность общественных организаций	0	12
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	100	187
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	27	0
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	149 480	165 773
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 139	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 698 321	1 135 170

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2020	01.01.2019
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 532 897	966 707
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	2 805	2 690
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	149 480	165 773
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 139	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 698 321	1 135 170

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

	01.01.2020	01.01.2019
в рублях РФ	1 341 860	856 716
в иностранной валюте	343 322	278 454
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 139	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 698 321	1 135 170

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2020	01.01.2019
до востребования и на 1 день	185 866	217 728
до 30 дней	431 455	141 366
от 31 до 90 дней	385 300	245 982
от 91 до 180 дней	117 430	20 116

от 181 дня до 1 года	248 819	176 154
свыше 1 года	316 312	333 824
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 139	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 698 321	1 135 170

На 01.01.2020 общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) не превышала 10% от общей суммы обязательств Банка и составила 108 822 тыс. руб., что соответствует 7,95% удельному весу в общей сумме обязательств (на 01.01.2019 – 224 705 тыс. руб.)

4.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

	01.01.2020	01.01.2019	Сроки погашения	Ставка %
Векселя	92 950	75 000	27.09.2020- 15.02.2022	2,0-3,50
Итого выпущенных долговых обязательств	92 950	75 000		

Сумма процентов, отраженных на балансе по состоянию на 01.01.2020 составила 3 190 тыс. рублей, на 01.01.2019 сумма процентов составляла 630 тыс. руб. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2020	01.01.2019
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	-	3 170
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	630
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	396	0
Обязательства по оплате комиссии	0	123
Расчеты по выданным банковским гарантиям	144 033	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	(29 594)	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	632
Итого финансовых обязательств	114 835	4 555
Расчеты с поставщиками	8 788	4 503
Суммы до выяснения	2	17 775
Обязательства по прочим операциям	194	0
Обязательства по текущим налогам	55	42
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 330	3 505
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 309	1 058
Итого нефинансовых обязательств	14 678	26 883
Итого прочих обязательств	129 513	31 438

На 01.01.2020 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц отражаются по

строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», а обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам подлежат отражению по строке 18.1 или 18.2 «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:	01.01.2020	01.01.2019
в рублях РФ	129 511	31 381
в иностранной валюте	2	57
Итого прочие обязательства	129 513	31 438

4.10 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые обязательства состоят из:

	01.01.2020	01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	720 106	416 739
Условные обязательства кредитного характера/ Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, кроме выданных гарантий и поручительств, итого, из них оцениваемые на:	129 684	83 673
- индивидуальной основе	129 011	82 325
- портфельные	673	1 348
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	292 258	158 253
Обязательства по поставке денежных средств	298 164	174 813
Резервы на возможные потери	(2 146)	(2 344)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(2 528)	-

С 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете в кредитных организациях произошли изменения, закрываются счета 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" а остатки переносятся на старый счет с новым наименованием 91317 "Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств"

	01.01.2020	01.01.2019
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, итого, из них оцениваемые на:	5 678 373	3 153 342
- индивидуальной основе	4 354 486	2 998 305
- портфельные	1 323 887	155 037
Резервы на возможные потери	(72 050)	(28 622)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	69 128	-

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

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

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

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной и портфельной основе.

Информация об изменении оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 611-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.01.2020	(74 196)	(7 596)	66 600
по гарантиям	(72 050)	(2 922)	69 128

по неиспользованным кредитным линиям	(2 146)	(4 674)	(2 528)
На 01.01.2019	(30 966)	-	-

4.11 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2020	01.01.2019
Уставный капитал	305 000	305 000
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

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

В период с 01.01.2019 года по 01.01.2020 года величина уставного капитала Банка не изменилась.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах за 2019 год и соответствующий период 2018 года показал существенные изменения в следующих статьях:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и изменения резерва по прочим потерям;
- комиссионные доходы от операций по выдачи банковских гарантий и комиссионные расходы за оказание посреднических услуг;
- операционные расходы.

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	01.01.2020	01.01.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	40 139	47 463
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	158	1
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	111 023	45 669
От ссуд, предоставленных физическим лицам	137 203	67 958
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены негосударственным коммерческим организациям	5 153	0
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	3 082	0
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	2 478	4 571
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	(105)	(195)
Итого процентные доходы	299 131	165 467
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	10 889	10 189
По привлеченным средствам физических лиц	61 823	24 576

По выпущенным собственным векселям	3 172	637
Итого процентные расходы	75 884	35 402
Чистые процентные доходы	223 247	130 065

Процентные доходы Банка за 2019 год составили 299 131 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2018 года на 133 664 тыс. рублей. По ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2019 год Банк получил 111 023 тыс. рублей процентного дохода, что на 65 354 тыс. рублей превышает размер процентного дохода за 2018 год. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 137 203 тыс. руб., что на 69 245 тыс. рублей больше показателя за 2018 год.

Процентные расходы Банка за 2019 год составили 75 884 тыс. рублей, что выше результата 2018 года на 40 482 тыс. рублей. По привлеченным средствам юридических лиц процентные расходы Банка за 2019 год составили 10 889 тыс. рублей, что на 700 тыс. рублей превышает размер процентного расхода соответствующего периода 2018 года. По отношению к периоду 2018 года значительно выросли процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц на 37 247 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 2019 год составил 223 247 тыс. рублей.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	587	514
От расчетного и кассового обслуживания	672	745
От операций с валютными ценностями	29	0
От осуществления переводов денежных средств	8 392	500
От операций выдачи банковских гарантий	78 727	247 902
От других операций	114	200
Итого комиссионные доходы	88 521	249 861
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	1 353	856
От открытия и ведения банковских счетов	72	
От расчетного и кассового обслуживания	120	344
От осуществления переводов денежных средств	2 421	1 619
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	26 176	57 711
Другие комиссионные расходы	718	690
Итого комиссионные расходы	30 860	61 220
Чистые комиссионные доходы	57 661	188 641

Чистые комиссионные доходы за 2019 год составили 57 661 тыс. рублей против 188 641 тыс. рублей годом ранее. Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

5.3 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ

	01.01.2020	01.01.2019
Долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0
Реализованные торговые доходы/расходы	0	0
Дивиденды	0	0
Прочий совокупный доход (переоценка)	0	(242)
Итого	0	(242)

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

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

Информация о изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в таблице:

	01.01.2020	Восстановление	Создание	Резерв по переходу на МСФО-9	01.01.2019
Резервы под ссудную задолженность	(36 670)	284 576	(296 144)	3 616	(26 358)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(4 046)	21 047	(22 612)	(1 243)	(1 644)
Резервы под средства в кредитных организациях	(259)	168	(148)	(175)	(105)
Резервы под прочие требования	(3 521)	7 686	(11 272)	0	0
Резервы под гарантии	(2 922)	103 288	(250 346)	23 493	(2 344)
Резервы под кредитные линии	(4 674)	5 224	(4 565)	(3 366)	(28 622)
Итого	(52 092)	421 989	(585 087)	22 325	(59 073)

Изменение резервов на возможные потери за 2019 год произошло в основном за счет создания резерва на возможные потери по ссудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии) в связи с увеличением кредитных портфелей Банка и корректировки резервов по МСФО-9.

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

	01.01.2020	01.01.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 408	6 992
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 420)	(478)
Итого	6 988	6514

5.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ

	01.01.2020	01.01.2019
Расходы на оплату труда, всего в том числе:	97 583	72 184
- должностные оклады и другие выплаты	69 177	50 714
- компенсационные и стимулирующие выплаты	562	632
- выплата выходных пособий	540	931
- подготовка и переподготовка кадров	184	122
- обязательства по оплате накапливаемых отпусков	5 401	3 465
- страховые взносы с выплат	20 108	15 271
- страховые взносы с накапливаемых отпусков	1 609	1 049
- другие расходы на содержание персонала	2	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 491	1 828
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 707	1 952
Организационные и управленческие расходы	80 069	49 469
Прочие	93	177
Итого операционных расходов	182 943	125 610

Операционные расходы за 2019 год, по сравнению с данными за 2018 года, выросли на 57 333 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов.

5.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

На 01.01.2020 списаны объекты основных средств (информационно-вычислительная техника, мебель и инвентарь) морально устаревших, неисправных и не подлежащих ремонту на сумму 632 тыс. руб. с накопленной амортизацией 599 тыс. руб. Убыток от списания составил 33 тыс. руб., материалов, возможных к употреблению после ликвидации не было.

5.8 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

5.9 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

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

	01.01.2020	01.01.2019
Налог на прибыль	22 337	33 178
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	409	(408)
Налоги и сборы, относимые на расходы:	3 651	3 198
- транспортный налог	3	3
- уплаченная госпошлина	125	245
- налог на добавленную стоимость	3 523	2 950
Итого	26 397	35 968
	01.01.2020	01.01.2019
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	21 965	32 492
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	372	686
Итого	22 337	33 178

На 01.01.2020 ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%. В течение года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного

минимального значения. Оценка достаточности капитала в 2019 году осуществлялась Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», с 2020 года Банк будет руководствоваться Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция № 180-И, а с 2020 года Инструкция № 199-И, устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 01.01.2020 года минимальное значение надбавок составляет 2.25%.

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

В течение 2019 года Банк в расчете собственных средств (капитала) руководствовался принципом осмотрительности и в соответствии с Положением №646-П включал в уменьшение показателя "Прибыль текущего года" (формы отчетности 0409123) расходы по банковским гарантиям, отраженные на балансовом счете второго порядка 47440 "Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам", без учета взаимоувязанных доходов. Руководствуясь разъяснением Департамента Банковского Регулирования Банка России №1-2019/1 от 20.12.2019, размещенным на сайте Банка России, Банк произвел корректировку расчета собственных средств (капитала) в части учета затрат по банковским гарантиям в разделе 1 формы 0409808 за 2019 год, что привело к увеличению капитала с учетом расходов в составе корректирующих СПОД на 15552 тыс. руб. и увеличению норматива достаточности Н1.0 на 0,37% соответственно.

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

Показатели достаточности капитала:	Минимально допустимые значения	01.01.2020	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	15.833%	26.971%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11.473%	17.519%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11.473%	17.519%
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности		5.4727%	11.5185%

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.01.2020	01.01.2019
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	305 000	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	587 304	487 116
прошлых лет	587 304	371 560
отчетного года	0	115 556
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	921 104	820 916
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:</i>	<i>15 216</i>	<i>16 958</i>
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 216	16 202
Вложения в собственные акции (доли)	0	756
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого	905 888	803 958

Основной капитал, итого	905 888	803 958
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	344 304	433 771
Дополнительный капитал, итого	344 304	433 771
Собственные средства (капитал), итого	1 250 192	1 237 729

По состоянию на 01.01.2020 года на балансе Банка отражены субординированные депозиты в сумме 2 315 тыс. долларов США (143 312 тыс. рублей) и 173 000 тыс. рублей, которые вошли в состав дополнительного капитала и соответственно, в расчет собственных средств (капитал) Банка. Субординированные займы получены в 2018 году со сроком погашения 10 лет.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.01.2020 и за соответствующий период прошлого года ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

Инструменты капитала представлены в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Совокупный доход за период	84 976	134 350
Прибыль (убыток) за отчетный период	84 976	134 350
Прочий совокупный доход	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) из них:	0	70 700
- прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	70 700

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере 70 700 тыс. руб. (в 2017 году – 26 410 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетных периодах не начислялись и не выплачивались.

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

На 01.01.2020 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 209.439% на 01.01.2019 составлял 144.5% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 440.354% на 01.01.2019 он был 369.7% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2020 составил 80.331% при значении на 01.01.2019 равному 56.6% (максимально допустимое значение 120%).

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.01.2020 норматив Н6 составил 21.266%, на 01.01.2019 норматив Н6 составил 20,8% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.01.2020 составил 409.410%, на 01.01.2019 - 268,8% при допустимом уровне 800%).

Значения показателей финансового рычага (Н1.4) представлены в таблице:

	01.01.2020	01.01.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	10.59%	15.14%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	8 551 972	5 308 303

Причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага явились: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (величина риска по условным обязательствам кредитного характера) и прочие поправки. В составе «прочих поправок» на 01.01.2020 в сумме 37 275 тыс. рублей в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» отражены обязательные резервы в Банке России в сумме 22 059 тыс. рублей и поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2020 сумма обязательных резервов составила 22 059 тыс. руб., на 01.01.2019 – 12 786 тыс. рублей.

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

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось в г. Москве.

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

	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства	54 200	40 355
Средства в Центральном Банке РФ	217 033	31 766
Средства в кредитных организациях	329 291	260 370
Итого	600 524	332 491

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

	01.01.2020	01.01.2019
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	2	2

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

Основное влияние на денежные средства и их эквиваленты оказали:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2019 год составил 207 381 тыс. рублей, за соответствующий период 2018 года произошел отток денежных средств в размере 148 664 тыс. рублей

- приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 2019 год составил 94 431 тыс. рублей, за 2018 год произошел отток денежных средств в сумме 112 018 тыс. рублей.

Движения денежных средств от финансовой деятельности за 2019 год не было, за соответствующий период 2018 года приток денежных средств составил 70 700 тыс. рублей и произошел в результате безвозмездной финансовой помощи акционера.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк подвержен следующим видам рисков, связанных с финансовыми инструментами:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску концентрации - все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте, кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- по рыночному риску – изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, изменение стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

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

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

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

Идентификация рисков и оценка их значимости.

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

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

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

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

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

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

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

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

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании качественных показателей.

С целью ограничения размера, принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке, действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

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

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

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

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

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

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

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

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

Отчетность представляется на рассмотрение руководителем Службы управления рисками органам управления Банка со следующей периодичностью:

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

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

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

Изменения, произошедшие в системе управления рисками в течение отчетного года

На протяжении отчетного года Банк продолжал совершенствовать систему «риск- менеджмента», были изменены документы по оценке и управлению рисками подготовлены отчеты с учетом изменений.

Изменения произведены по следующим внутренним документам:

- Положение по управлению кредитным риском в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Политика по управлению рыночным риском в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение по управлению операционным риском в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение по управлению риском концентрации в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
 - Процедуры стресс-тестирования АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
 - Политика раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
 - Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).
- Банком разработаны новые внутренние документы, такие как:
- Положение о требованиях к ИТ-системам и контролю за качеством ИТ-систем и данных в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
 - Регламент определения процедур утверждения новых продуктов, изменений в действующие продукты введение новых бизнес-проектов в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

10.1 ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

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

На 01.01.2020

тыс. руб.

Активы/Условные обязательства кредитного характера	Итого требований/условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	12 868	12 756	4	3	0	105	106	106
Требования к юридическим лицам	512 302	5 403	156 758	304 459	44 488	1 194	6 234	4 346
Требования к физическим лицам	1 052 505	123 222	230 733	516 972	67 430	114 148	28 673	28 673
1. Всего активов	1 577 675	141 381	387 495	821 434	111 918	115 447	35 013	33 125
Кредитные линии	129 684	415	112 648	16 621	0	0	13 454	2 146
Выданные гарантии	5 678 373	0	5 398 915	277 267	2 191	0	109 450	72 051
2. Всего условных обязательств кредитного характера	5 808 057	415	5 511 563	293 888	2 191	0	122 904	74 197
ИТОГО (стр.1+стр.2)	7 385 732	141 796	5 898 990	1 115 322	114 109	115 447	157 917	107 322

На 01.01.2019

тыс.руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	18 127	18 012	6	4	0	105	106	106
Требования к юридическим лицам	774 836	5 777	384 916	334 926	48 023	1 194	107 864	41 824
Требования к физическим лицам	985 887	122 824	206 614	476 815	67 431	112 203	356 779	55 264
1. Всего активов	1 778 850	146 613	591 536	811 745	115 454	113 502	464 749	97 194
Кредитные линии	30 572	400	4 765	25 407	0	0	12 915	317
Выданные гарантии	5 035 937	0	4 844 777	191 160	0	0	81 457	75 237
2. Всего условных обязательств кредитного характера	5 066 509	400	4 849 542	216 567	0	0	94 372	75 554
ИТОГО (стр.1+стр.2)	6 845 359	147 013	5 441 078	1 028 312	115 454	113 502	559 121	172 748

По состоянию на 01.01.2020 около 50% активов банка приходится на кредитный портфель ФЛ, ЮЛ и ИП, качество которого оценивается как невысокое (доля ссуд III-V категорий качества в совокупном кредитном портфеле составила 66% (на 01.01.2019 – 77%). Размер сформированного РВПС составил лишь 2% от объема ссудной задолженности. В долгосрочной перспективе у Банка имеются возможные риски увеличения размера резервов по ссудам.

За отчетный период произошел рост объема выданных банковских гарантий (более чем в 1,8 раза), при этом по состоянию на 01.01.2020 портфель гарантий превышает капитал банка в 4,5 раза.

Доля гарантий I-II категорий качества по состоянию на 01.01.2020 составляет 96% портфеля гарантий. У Банка имеется риск потенциального роста выплат по гарантийному портфелю при ухудшении финансового состояния принципалов в связи с неблагоприятной ситуацией в экономике.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Максимально допустимое значение	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	21,266%	20,8%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	409,41%	268,808%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3%	0,056%	0,495%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	1,017%	11,9%

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Информация об активах с просроченным сроком погашения:

по состоянию на 01 января 2020 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе	40 074	804	1 475	3 199	34 596
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	3 867	244	1 092	1 337	1 194
физические лица	36 207	560	383	1 862	33 402
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	40 179	804	1475	3 199	34 701

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,55%.

по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

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

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

Отраслевая принадлежность (по видам экономической деятельности) и риск концентрации по географическим регионам заемщиков на 01.01.2020 года представлен по подразделу 4.2 Чистая ссудная задолженность.

Информация о практике, которой придерживается Банк для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков

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

Управление кредитным риском входит в определенную Банком систему управления рисками, возникающими в деятельности Банка.

Система управления кредитным риском строится на принципах идентификации риска, оценки степени риска и мониторинга риска.

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

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

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий,

планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;

- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

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

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

Банк осуществляет классификацию активов (условных обязательств кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Порядок оценки ожидаемых кредитных убытков изложен в «Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Под ожидаемыми кредитными убытками понимаются оценочные резервы под финансовые инструменты Банка, подверженные вероятности наступления дефолта.

Описание применяемых процедур управления кредитным риском

Банком применяется определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском (на основании внутренней информации о финансовом положении заемщика и вероятности наступления дефолта на основании внешних факторов) в отношении следующих финансовых инструментов:

- Кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
- Неисполненные лимиты кредитных требований;
- Банковские гарантии.

Финансовые инструменты, определение вероятности дефолта по которым производится на основе кредитного рейтинга Контрагента, присвоенного независимыми рейтинговыми агентствами:

- Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств Банка);
- Средства в центральных и других банках (за исключением средств, размещенных в Банке России);
- Долговые ценные бумаги;
- Межбанковские кредиты и депозиты (за исключением средств, размещенных в Банке России).

Банком определяются следующие признаки дефолта финансовых инструментов (но не ограничиваясь ими):

- просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией, о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а в следствии внешних обстоятельств или изменения бизнес-процессов Контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению;

- снижение кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемых независимыми рейтинговыми агентствами до уровня либо СС, либо С;

- отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней;
- в случае если Банк производит существенную реструктуризацию финансового инструмента (например, существенное увеличение срока по договору, в случае осуществления 3 и более несущественных реструктуризации подряд по одному финансовому инструменту и т.д.);

- банк подал заявление в суд с целью признания Контрагента банкротом.

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для цели оценки ожидаемых кредитных убытков Банк распределяет финансовые инструменты, подверженные кредитному риску, в одну из трех стадий обесценения.

Первая стадия обесценения – к данной стадии относятся не обесцененные финансовые инструменты, по которым отсутствовало значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (кредитный риск сократился либо увеличился незначительно). При этом, к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым не является просроченной и (или) просрочена не более чем на 30 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности отсутствует негативная информация о заемщике/принципале, доступная без чрезмерных затрат и усилий.

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных к первой стадии:

- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение ближайших 12 месяцев.

Вторая стадия обесценения – к данной стадии относятся частично обесцененные финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной от 31 до 90 календарных дней, в том числе, если на отчетную дату информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, свидетельствует об ожидании такого ухудшения в течение всего срока действия инструмента.

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных во вторую стадию:

- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Третья стадия обесценения – к данной стадии Банк относит финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на дату анализа. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней, в том числе если информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, свидетельствует, что компания находится в дефолте и с высокой вероятностью не исполнит свои обязательства по финансовому инструменту.

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных в третью стадию:

- величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней.

По состоянию на дату расчета Банк оценивает существенно ли изменился кредитный риск по отношению либо к дате первоначального признания, либо к дате последнего расчета, в зависимости от того какое событие наступило позднее.

При расчете ожидаемых кредитных убытков Банк использует актуальную по состоянию на дату расчета как внутреннюю информацию, так и внешнюю, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Критериями существенного увеличения кредитного риска может служить следующая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий:

- просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней;
- значительные финансовые трудности Контрагента (наличие убытка, превышающего 10 процентов от собственных средств (капитала) Контрагента либо убыточная деятельность, не предусмотренная планом развития Контрагента (бизнес-планом), приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его собственных средств (капитала) по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев);

- негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно Контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента;

- исчезновение активного рынка по финансовому инструменту;

- уменьшение справедливой стоимости залога;

- уменьшение кредитного рейтинга Контрагента с момента первоначального признания финансового инструмента, выдаваемых независимыми рейтинговыми агентствами, на 3 ступени соответствующей рейтинговой шкалы агентства;

- отзыв кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемый независимыми рейтинговыми агентствами;

- непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении Контрагента;

- претензии органов государственного надзора к Контрагенту (в том числе наличие задолженности перед бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации);
- отсутствие актуальных контактных данных Контрагента;
- нарушение кредитных или прочих ковенантов;
- несущественная реструктуризация финансового инструмента.

Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, влияние изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков

Ниже приведена информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва и сверки балансовой стоимости, сформировавшейся по состоянию на 1 января 2020 года, и стоимости, оцененной в соответствии с подходами МСФО (IFRS) 9.

Сравнение балансовой стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9

тыс. руб.

Финансовые активы/Условные обязательства кредитного характера	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска согласно Положений 590-П и 611-П	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	Сумма после перехода на МСФО (IFRS) 9	Категория
Ссудная задолженность, включая проценты	1 553 743	(11 215)	1 542 528	Ссудная задолженность и проценты, оцениваемая по амортизированной стоимости
Средства в кредитных организациях	331 538	(155)	331 383	Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий и поручительства	129 684	(2 528)	127 156	Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий и поручительства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Гарантии	5 678 373	69 128	5 747 501	Предоставленные гарантии, оцениваемые по амортизированной стоимости
ИТОГО:	7 693 338	55 230	7 748 568	X

В следующей таблице представлена сверка величины резервов, сформированных в соответствии с Положениями Банка России 611-П и 590-П, с величиной резервов, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Сравнение величины резервов при переходе на МСФО (IFRS) 9

тыс. руб.

Резерв под обесценение	Сформированный резерв на возможные потери согласно Положениям 611-П и 590-П	Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Ссудная задолженность, включая проценты	(29 499)	(11 215)	(40 714)
Средства в кредитных организациях	(105)	(155)	(260)
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий и поручительства	(2 146)	(2 528)	(4 674)
Гарантии	(72 050)	69 128	(2 922)

ИТОГО:	(103 800)	55 230	(48 570)
---------------	------------------	---------------	-----------------

Величина изменений ожидаемых кредитных убытков на начало и конец отчетного периода представлена следующими показателями:

Динамика ожидаемых кредитных убытков в 2019 году

тыс. руб.

Резерв под обесценение	1 стадия	2 стадия	3 стадия
по состоянию на 01.01.2019 года:			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к юридическим лицам	(15 842)	(10 925)	(1 194)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к физическим лицам	(43)	(1 026)	(522)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к банкам	(175)	0	(105)
по состоянию на 01.01.2020 года:			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к юридическим лицам	(20 940)	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к физическим лицам	(7 004)	(2 473)	(17 893)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по требованиям к банкам	(155)	0	(105)

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску без учета полученного обеспечения.

Подверженность кредитному риску без учета полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2020

тыс.руб.

Финансовые активы/Условные обязательства кредитного характера	Оценочный резерв (без учета обеспечения)
Ссудная задолженность	426 747
Средства в кредитных организациях	105
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий и поручительства	18 428
Гарантии	948 048
ИТОГО:	1 393 328

В следующей таблице представлена информация по кредитно-обесцененным финансовым инструментам.

Информация по кредитно-обесцененным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2020

тыс.руб.

Финансовые активы/Условные обязательства кредитного характера	Сумма задолженности не являющаяся кредитно-обесцененной	Сумма задолженности являющаяся кредитно-обесцененной
Ссудная задолженность	945 353	605 570
Средства в кредитных организациях	331 432	105
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий и поручительства	113 962	15 722
Гарантии	5 678 373	1 009
ИТОГО:	7 069 120	622 406

Банком не проводились списания финансовых активов в отчетном периоде.

В таблице представлена информация о финансовых инструментах (кредиты и банковские гарантии) не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату.

Финансовые инструменты (кредиты и банковские гарантии) не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату

тыс.руб.

Финансовые инструменты	Сумма задолженности по финансовым инструментам не являющимся кредитно-обесцененными по состоянию на 01.01.2019	Сумма задолженности по финансовым инструментам признанным кредитно-обесцененными по состоянию на 01.01.2020
Ссудная задолженность	39 236	43 576
Гарантии	0	0
ИТОГО:	39 236	43 576

Возможные отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в Банке связан с различием в подходах оценки резервов.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

На 01.01.2020 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог, составила 92 000 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории качества по ссудам составила 1 951 575 тыс. рублей, общая величина принятого в залог обеспечения равна 2 043 575 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 Банк имел в залоге обеспечения I категории качества на сумму 75 000 тыс. рублей, по обеспечению II категории качества стоимость составляла 1 377 992 тыс. рублей, что в итоге составило 1 452 992 тыс. рублей.

К обеспечению I категории качества Банк относит собственные долговые ценные бумаги. Ко II категории качества отнесено обеспечение в виде залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество жилое или коммерческое, залога автотранспорта.

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

10.2 ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ

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

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска.

Величина рыночного риска:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0,00	402,91
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	0,00	402,91

Специальный процентный риск (СПР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий фондовый риск (ОФР)	0,00	0,00
Специальный фондовый риск (СФР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00	0,00
Основной товарный риск (ОТР)	0,00	0,00
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0,00	0,00
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	0,00	5 036,38

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

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

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

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте. В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах

и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

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

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

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

На 01.01.2020 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказывал влияние на размер рыночного риска.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

тыс. ед. иностранной валюты

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-4 809.5541	4 298.8318	-2 513.2608	2 198.2608
Чистая позиция «спот»	4 807.2882	-4 300.0000	2 511.6674	-2 200.0000
Чистая позиция срочная	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	-140.2721	-81.0037	-155.0236	-138.1977
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0114	0.0066	0.0110	0.0124

Информация о концентрации валютного риска в разрезе видов валют:

по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	34 888	14 477	4 835	54 200
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	239 092	0	0	239 092
обязательные резервы	22 059	0	0	22 059
Средства в кредитных организациях	5 927	17 465	305 899	329 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 293 127	1 981	0	2 295 108
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	6 666	0	0	6 666
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 086	0	0	22 086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	8 988	144	0	9 132
Всего активов	2 610 774	34 067	310 734	2 955 575
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 354 009	331 661	12 651	1 698 321
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 354 009	331 661	12 651	1 698 321

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 067 854	181 756	12 103	1 261 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	96 140	0	0	96 140
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 215	0	0	15 215
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	129 511	2	0	129 513
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 595	0	0	7 595
Всего пассивов	1 602 470	331 663	12 651	1 946 784

по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	24 406	7 713	8 236	40 355
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	44 552	0	0	44 552
<i>обязательные резервы</i>	12 786	0	0	12 786
Средства в кредитных организациях	2 397	22 279	235 694	260 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 726 496	4 622	0	1 731 118
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 727	0	0	100 727
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	408	0	0	408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 152	0	0	20 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 224	288	0	7 512
Всего активов	1 939 148	34 902	243 930	2 205 194
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	856 659	209 257	69 254	1 135 170
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	627 575	43 524	69 254	740 353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	0	75 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 757	0	0	11 757
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	31 438	0	0	31 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 966	0	0	30 966
Всего пассивов	1 005 820	209 257	69 254	1 284 331

10.3 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком

ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);

- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

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

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

по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	2 009,91	5 487,14	- 3 263,97	- 213,26
- 200 базисных пункта	- 2 009,91	- 5 487,14	3 263,97	213,26
Влияние на капитал в %	0,16	0,44	0,26	0,02

по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

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

Влияние процентного риска на капитал Банка является несущественным.

10.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ

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

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод сбалансированности (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния требований и обязательств;
- анализ риска ликвидности.

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

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующей в Банке Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

В Банке разработан комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации, который проводится в соответствии с «Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)».

В случае дефицита мгновенной ликвидности Банк имеет возможность привлечь денежные средства в

нужном объеме и на необходимый срок у Банка России.

Для поддержания ликвидности Банк размещает депозит в Банке России.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам:

АКТИВЫ	на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %	на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	282 004	11,4	79 434	5,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 550 986	62,9	936 643	60,5
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	103 205	6,6
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	634 176	25,7	429 709	27,8
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 467 166	100	1 548 991	100

Увеличение концентрации наблюдается в части денежных средств, включая остатки на корреспондентских счетах. По остальным финансовым активам изменения концентрации риска ликвидности незначительны. Наибольшую долю в ликвидных активах составляет ссудная и приравненная к ней задолженность.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль риска потери ликвидности путем расчета нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка».

В течение отчетного периода нормативы ликвидности были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение норматива	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	209,439%	144,503%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	440,354%	369,683%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	80,331%	56,571%

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

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

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 января 2020 года:

АКТИВЫ	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	282 004
II категория качества	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	781 233	781 316	799 186	860 156	947 126	981 250	1 025 679	1 550 986
II категория качества	0	0	0	83	17 953	74 395	153 658	179 761	213 728	551 818
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2019 год

стоимости, всего, в том числе:										
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	308 279	308 279	605 878	611 454	613 294	619 258	621 795	621 795	621 795	634 176
II категория качества	2	2	2	5 579	7 418	13 382	15 919	15 919	15 919	15 919
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	588 426	588 426	1 667 258	1 672 917	1 692 627	1 759 561	1 849 068	1 883 192	1 927 621	2 467 166
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	600 540	600 540	606 663	610 114	622 414	1 022 163	1 155 265	1 292 181	1 425 336	1 817 891
Средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	6 203	6 203	6 221	6 221	6 221	6 601	7 142	7 719	8 436	166 983
Вклады физических лиц, всего, в том числе:	493 349	493 349	494 449	497 889	510 129	895 429	1 012 858	1 139 785	1 261 677	1 261 677
Вклады физических лиц - нерезидентов	1	1	1	1	1	2 670	2 670	2 770	2 770	2 770
Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	950	950	950	950	950	950	950	950	37 683	99 702
Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	7 099	7 099	305 340	310 779	310 840	316 539	317 173	317 173	317 173	317 173
Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	608 589	608 589	912 953	921 843	934 204	1 339 652	1 473 388	1 610 304	1 780 192	2 234 766
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 052	142 928	153 426	177 978	271 181	1 646 678	1 948 836	2 025 404	2 686 259	5 808 057
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-154 215	-163 091	600 879	573 096	487 242	-1 226 769	-1 573 156	-1 752 516	-2 538 830	-5 575 657
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-25.3	-26.8	65.8	62.2	52.2	-91.6	-106.8	-108.8	-142.6	-249.5

Из анализа коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности видно, что в отчетном периоде у Банка наблюдался разрыв ликвидности на горизонте до востребования и на 1 день, до 5 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года и свыше одного года. Основное влияние на дефицит ликвидности в указанных выше сроках оказывают обязательства по выданным банковским гарантиям. В остальных периодах присутствует избыток ликвидности.

10.5 ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не проводит операций хеджирования в связи с минимальными значениями открытых валютных позиций.

10.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;
- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала включает в себя:

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.01.2020:

Вид операции	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	97 110	0	0
Ссудная задолженность	0	98	12 330
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	247
Средства клиентов, в том числе:	201 900	5 588	2 330
- расчетные/текущие счета	28 900	298	361
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	173 000	0	0
-депозитные счета	0	5 290	1 969
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	202	7 654
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	0	21 084
Процентный расход	8 650	324	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий на 01.01.2020:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:	5 178
- краткосрочные вознаграждения работникам	5 178
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0
- выходные пособия	0
- выплаты на основе акций	0

В соответствии с утвержденной в банке Системой мотивации и оплаты труда в банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выплат вознаграждения на основе акций с расчетами денежными средствами или долевыми инструментами.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

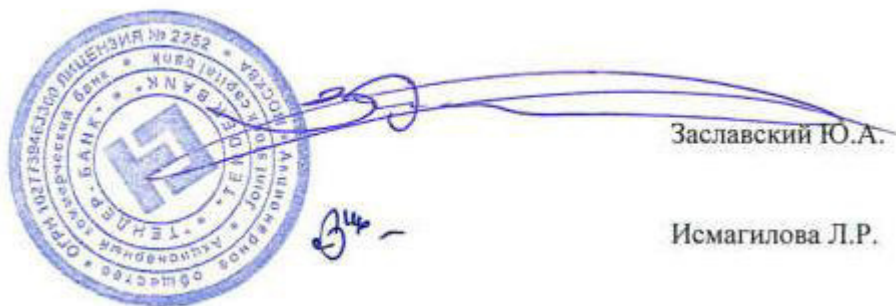
В 2019 году выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка (с учетом ограничений в сложившейся ситуации, вызванной пандемией коронавируса COVID-19) окончательно не определена.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

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

Председатель Правления



Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

28 апреля 2020 года