

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	102856	54200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	65549	239092
2.1	Обязательные резервы	4.1	24849	22059
3	Средства в кредитных организациях	4.1	329624	329291
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2685966	2295108
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
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		0	0
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		3326	6666
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	44548	22086
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	13757	9132
14	Всего активов		3245626	2955575
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.6	1743355	1698321
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1743355	1698321
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	1178628	1261713
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	4.7	278545	96140
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		278545	96140

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	15215
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.8	153362	129513
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6142	7595
23	Всего обязательств		2181404	1946784
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	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	0
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)		633312	577881
36	Всего источников собственных средств		1064222	1008791
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.9	918865	720106
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.9	5868777	5678373
39	Условные обязательства некредитного характера	4.9	34619	0

Председатель Правления

Заславский Д.А.

Заместитель Председателя Правления

Калитинская Е.Ю.

04.08.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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	154323	133238
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22291	20145
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		132032	110720
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	2373
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	42923	32121
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40832	30645
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2091	1476
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	111400	101117
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:		-40486	-55796
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2477	519
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		70914	45321
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	5.4	1212	4514
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-656	-1700
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	99765	21833
15	Комиссионные расходы	5.2	30983	10999
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,		0	0

	имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1361	1628
19	Прочие операционные доходы		234	149
20	Чистые доходы (расходы)		141847	60746
21	Операционные расходы	5.5	85067	77263
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		56780	-16517
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	1349	10859
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		55431	-27376
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		55431	-27376

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		55431	-27376
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	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		55431	-27376

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель главного бухгалтера

Калитинская Е.Ю.

04.08.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109316868	2252

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

на 01.07.2020 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 ОКД 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			14
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	16			35
2.1	прошлых лет		557888.0000	587304.0000	
2.2	отчетного года		615465.0000	587304.0000	
			-57577.0000	0.0000	
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	891688.0000	921104.0000	
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	16273.0000	15216.0000	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	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные 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	16273.0000	15216.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	875415.0000	905888.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
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	875415.0000	905888.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		334937.0000	344304.0000
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	334937.0000	344304.0000
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 поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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)		334937.0000	344304.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	1210352.0000	1250192.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8319533.0000	7896045.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8319533.0000	7896045.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8319533.0000	7896045.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	10.5220	11.4730
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	10.5220	11.4730
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	14.5480	15.8330
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	16	2.5000	2.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
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	4.5224	5.4727
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	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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 стандартизированный подход		не применимо	не применимо

177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум 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)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
185	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 и разделе I "Информация о структуре собственных средств (капитала) и 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 задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей 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,			Данные на начало отчетного года,		
			тыс. руб.	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов	тыс. руб.	стоимость активов (инструменты)	стоимость активов

		(инструментов), оцениваемых по стандартизован- ному подходу	за счетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов), оцениваемых по уровню риска	(инструментов), оцениваемых по стандартизован- ному подходу	за счетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
11.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству страны, имеющим страновую оценку "3" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными 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 предоставляемые 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 агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным складными							
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 условиям 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		
16	Операционный риск, всего, в том числе:					
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
16.1.1	чистые процентные доходы					
16.1.2	чистые непроцентные доходы					
16.2	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		
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
17.1	процентный риск					
17.2	фондовый риск					
17.3	валютный риск					
17.4	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	Данные на начало отчетного		

				период	года
1	2	3	4	5	6
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 (процент)	по решению уполномоченного органа (процент)	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
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	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов кредитным лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, 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
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.	Долговые 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	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным применимо к инструментам			Регулятивные условия				
			капитала	инструментам	общей	Уровень капитала, в который включается в инструментах	Уровень капитала, в который включается после на котором инструмент	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	IAKE "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	1101022528	643(РОССИЙСКИ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц	1305000	1305000 RUB	

№ п.п.	Идентификационный номер	Код документа	Наименование документа	Вид документа	Статус документа	Субординированность	Сумма документа	Валюта документа
2	000 "ОМСИ-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКИЙ) (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	84000	RUB
3	000 "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКИЙ) (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	12000	RUB
4	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕН) (НОЕ КОРОЛЕВС) (ТВО ВЕЛИКОВ) (ИТАНИИ И СЕВ) (ЕРНОЙ ИРЛАНД) (ИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	132907	USD
5	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕН) (НОЕ КОРОЛЕВС) (ТВО ВЕЛИКОВ) (ИТАНИИ И СЕВ) (ЕРНОЙ ИРЛАНД) (ИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	29030	USD
6	000 "ОМСИ-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКИЙ) (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	40000	RUB
7	000 "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКИЙ) (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	37000	RUB

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа досрочного (погашения) инструмента (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реальности такого права и сумма выкупа (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 платежа по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционный капитал	31.05.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по / нет	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.07.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по / нет	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по / нет	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по / нет	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1,50	не применимо	полностью по / нет	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1,50	не применимо	полностью по / нет	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5,00	не применимо	полностью по / нет	нет

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сохраненное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент (на покрытие убытков)	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (полностью и/или частично) в соответствии со ст. 116.1, пункт 2 статьи с Инструкции №9 ВР ФБС-И, дос (т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение кажд/ 30 п (сл. опер. дней или) КН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по преууре (днем банкротства)	полностью и/или временно	полностью по / нет
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (полностью и/или частично) в соответствии со ст. 116.1, пункт 2 статьи с Инструкции №9 ВР ФБС-И, дос (т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение кажд/ 30 п (сл. опер. дней или) КН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по преууре (днем банкротства)	полностью и/или временно	полностью по / нет
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (полностью и/или частично) в соответствии со ст. 116.1, пункт 2 статьи с Инструкции №9 ВР ФБС-И, дос (т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение кажд/ 30 п (сл. опер. дней или) КН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по преууре (днем банкротства)	полностью и/или временно	полностью по / нет
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра (полностью и/или частично) в соответствии со ст. 116.1, пункт 2 статьи с Инструкции №9 ВР ФБС-И, дос (т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение кажд/ 30 п (сл. опер. дней или) КН ВР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по преууре (днем банкротства)	полностью и/или временно	полностью по / нет

неприменительно	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	мер по процедуре (денно банкротства)
неприменительно	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н.1.1, разность и (остатки) (исч. Ю в соответствии с Исполнительным листом № 18004, дос. ст. ур. № 24 в (совокупности за 6) и > опер. дн. в (течение дн/ 30 п) (ост. опер. дней или ИЛ в утвержденный план участия АСВ) в осуществлении мер по процедуре (денно банкротства)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	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 судам, судебной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 0;
 - 1.2. изменения качества суд 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 суд 0;
 - 2.2. погашения суд 0;
 - 2.3. изменения качества суд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Заславский В.А.
 Кальтинская Е.Ю.



22	Прочие вносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)									
23	Прочие движения									
24	Данные за отчетный период		305000.0000					28800.0000	97110.0000	633312.0000 1064222.0000

Председатель Президиума *Е.А. Заславский* Заславский Е.А.

Заместитель Председателя Президиума *Е.Ю. Калитинская* Калитинская Е.Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер ((/порядковый номер)
45	109316868	2252

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2020 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	875415	815627	905888	838436	876379	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	988221	872994	905888	929100	867955	
2	Основной капитал	875415	815627	905888	838436	876379	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	988221	872994	905888	929100	867955	
3	Собственные средства (капитал)	1210352	1196738	1250192	1160558	1195329	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1376647	1285741	1281996	1267673	1186905	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8319533	7305624	7896045	7417516	6351693	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10.522	11.164	11.473	11.303	13.798	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.727	11.550	11.261	12.347	13.612	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.522	11.164	11.473	11.303	13.798	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.727	11.550	11.261	12.347	13.612	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	14.548	16.381	15.833	15.646	18.819	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.336	17.011	15.936	16.847	18.615	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.25	2.125	2	

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2лк								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3лк								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лк								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк								
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 вексельных 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		3245626
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		5693301
7	Прочие поправки		41122
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		8897805

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		3241347.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		16273.00

	основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3225074.00
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 (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5742499.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		49198.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5693301.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		875415.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8918375.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.82

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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	
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-2В и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Председатель Правления

Осиповский И.А.

Заместитель Председателя Правления

Калигинская Е.Ю.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		77229	40744
1.1.1	проценты полученные		142898	128244
1.1.2	проценты уплаченные		-42636	-27631
1.1.3	комиссии полученные		99765	21833
1.1.4	комиссии уплаченные		-30983	-10999
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	-23
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		1212	4514
1.1.8	прочие операционные доходы		234	149
1.1.9	операционные расходы		-73354	-69761
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19907	-5582
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-225233	-120046
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2790	-3923
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		-419766	-417610
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2069	5483
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		-1217	276232
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		182405	32106
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14066	-12334
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	-148004	-79302
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-3417
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	103545

12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-24820	-1454
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-33
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-24820	98641
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		45482	-28217
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-127342	-8878
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		600522	332489
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		473180	323611

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Заместитель главного бухгалтера

Калитинская Е.Ю.

04.08.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

на 01.07.2020 года

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 промежуточной 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	6
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	6
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	7
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
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.....	7
3.2	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	10
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.....	16
3.4	Изменения в Учетной политике	18
3.5	Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	19
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	20
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2	Чистая ссудная задолженность	20
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы.....	23
4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
4.5	Прочие активы	24
4.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.7	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	26
4.8	Прочие обязательства	26
4.9	Внебалансовые обязательства.....	27
4.10	Уставный капитал	27
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	28
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	28
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	28
5.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	29
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	29
5.5	Информация об операционных расходах.....	30
5.6	Информация о выбытии объектов основных средств.....	30
5.7	Иная информация.....	30
5.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	30
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	31
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	32
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	32
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТ.....	33

10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	34
10.1	Информация по кредитному риску.....	38
10.2	Информация по рыночному риску.....	40
10.3	Процентный риск	44
10.4	Информация по риску потери ликвидности	44
10.5	Информация по операциям хеджирования.....	46
10.6	Информация об управлении капиталом.....	46
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	47
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	48
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТЬ.....	48

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01.07.2020 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 первое полугодие 2020 года.

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 01.07.2020 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2020 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2020 г. и заканчивающийся 30.06.2020 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 1-ое полугодие 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.07.2020 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.07.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.07.2020 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 01.07.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 года, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.07.2020 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).

РАЕХ (Эксперт РА) 16 апреля 2020 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruV прогноз «негативный». Рейтинг кредитоспособности 17.04.2019 по национальной шкале ruV прогноз «стабильный» с 16.04.2020 сменен прогноз со «стабильного» на «негативный».

РАЕХ (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

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 16.07.2020г.) 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 1-ое полугодие 2020 года являются:

	01.07.2020	01.01.2020
Активы, в том числе:	3 245 626	2 955 575
Средства в Центральном банке Российской Федерации	65 549	239 092
Средства в кредитных организациях	329 624	329 291
Чистая ссудная задолженность	2 685 966	2 295 108
Обязательства, в том числе:	2 181 404	1 946 784
Средства клиентов	1 743 355	1 698 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 545	96 140
Прочие обязательства	153 362	129 513
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 210 352	1 250 192
	За 1-ое полугодие 2020г.	За 2019г.
Финансовый результат до налогообложения	56 780	89 808
Финансовый результат после налогообложения	55 431	63 411

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1-ое полугодие 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

В части не корректирующих событий после 1 января 2020 года и до даты составления промежуточной (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 по состоянию на 01.07.2020 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.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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

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 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Курсы иностранной валюты	На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	69.9513	61.9057
Руб./евро	78.6812	69.3406

3.2 БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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, оцениваемым 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 устанавливается 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 – ПЖД) и дисконт являются разными видами процентного дохода, при определении дисконта на сумму ПЖД 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 ПЖД за текущий процентный (купонный) период, уплаченную при приобретении ценной бумаги. Премия определяется как положительная разница между ценой приобретения за вычетом уплаченного ПЖД 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 Плана счетов 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.

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 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, подтверждающими 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 промежуточной 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 на 01.07.2020 является следующим:

- Отражение активов в форме права пользования на сумму 22 401 тыс. руб. (за вычетом накопленной амортизации);
- Отражение обязательств по аренде на сумму 23 672 тыс. руб.

Прочие изменения нормативных актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства	102 856	54 200
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	40 700	217 033
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	329 770	329 550
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 196	10 877
- средства в клиринговых организациях	325 574	318 673
Резервы на возможные потери	0	(105)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(146)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	473 180	600 524

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 01.07.2020 сумма обязательных резервов составила 24 849 тыс. руб., на 01.01.2020 – 22 059 тыс. руб.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

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

	01.07.2020	01.01.2020
Ссуды и средства, предоставленные клиентам - кредитным организациям в том числе Банк России, всего, из них:	982 931	782 081
- депозиты в Банке России	830 000	780 000
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 000	0
- прочие размещенные средства в кредитных организациях признаваемые ссудами	2 238	1 981
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	693	100
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	590 315	461 035
- на пополнение оборотных средств	442 514	272 173
- на приобретение недвижимого имущества	65 926	88 926
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	10 000	12 000
- ссуды на погашение имеющейся задолженности перед другими контрагентами	64 267	80 022
- предоставление займов третьим лицам	3 833	3 933
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 581	2 673
- суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	0	114
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	0
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 194	1 194
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	39 905	43 155
- на приобретение недвижимого имущества	19 518	20 822
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	20 385	22 329

- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей

Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:

- ипотечные ссуды

- потребительские ссуды

- приобретенные права требования

- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам

- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам

Резерв на возможные потери

Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)

Итого чистая ссудная задолженность

	2	4
	1 154 124	1 049 553
	47 026	45 732
	1 064 067	965 319
	17 800	24 000
	11 082	7 537
	14 149	6 965
	2 767 275	2 335 824
	(59 944)	(29 499)
	(21 365)	(11 217)
	2 685 966	2 295 108

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости;

- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

	01.07.2020	01.01.2020
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 602 301	1 534 194
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	412	435
Необеспеченные ссуды	155 206	3 418
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 757 919	1 538 047
Резервы на возможные потери	(41 417)	(18 101)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(31 581)	(18 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 684 921	1 501 378

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. К обеспечению I категории качества Банк относит собственные долговые ценные бумаги. Ко II категории качества отнесено обеспечение в виде залога на недвижимое имущество жилое или коммерческое.

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.

Предоставленные ниже сведения о реструктурированных ссудах в разрезе видов предоставления:

	01.07.2020	01.01.2020
Реструктуризированные ссуды, предоставленные юридическим лицам	209 114	12 000
Реструктуризированные ссуды, предоставленные физическим лицам	595 673	52 722
Итого реструктуризированные ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	804 787	64 722
Резервы на возможные потери	(17 645)	0
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(7 107)	(503)
Чистая ссудная задолженность по реструктуризированным	780 035	64 219

кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациям

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком за отчетный период, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам.

Рост объема реструктуризированных ссуд с 01.01.2020 по 01.07.2020, вызван снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Информация о ссудной задолженности, предоставленной клиентам, в разрезе видов экономической деятельности (отраслевой принадлежности) заемщиков включает в себя следующие позиции:

Виды экономической деятельности	01.07.2020	01.01.2020
Обрабатывающие производства	6 676	6 203
Деятельность финансовая	157 189	870 338
Строительство	82 734	12 487
Торговля оптовая и розничная	260 194	193 775
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	19 198	19 699
Прочие виды деятельности	255 273	203 368
Итого кредиты клиентам	781 264	1 286 171
Резервы на возможные потери	(5 300)	(3 778)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(10 172)	(9 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов	765 792	1 272 825

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон (территории места нахождения заемщика)

Территории места нахождения заемщика	01.07.2020	01.01.2020
Резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	1 910 157	2 335 824
- г. Москва	1 631 919	2 258 493
- Московская область	242 237	40 602
- Ставропольский край	33 391	33 938
- Краснодарский край	878	943
- Архангельская область	21	49
- Белгородская область	121	121
- Владимирская область	84	84
- Новосибирская область	1 278	1 278
- Рязанская область	28	4
- Сахалинская область	88	0
- Челябинская область	90	60
- Тюменская область	22	22
Республика Башкортостан	0	230
Итого кредиты клиентам	1 910 157	2 335 824
Резерв на возможные потери	(42 917)	(29 499)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(31 086)	(11 217)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 836 154	2 295 108

Информация по кредитам клиентов по видам валют:	01.07.2020	01.01.20120
в рублях РФ	1 907 919	2 333 843
в иностранной валюте	2 238	1 981
Итого кредиты клиентам	1 910 157	2 335 824
Резервы на возможные потери	(42 917)	(29 499)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(31 086)	(11 217)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 836 154	2 295 108

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения (без процентов):

	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.	01.07.2020	865 386	237 874	38 980	424 039	1 173 878	2 740 157
	01.01.2020	844 871	67 563	234 454	159 977	1 028 959	2 335 824
межбанковские кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства кредитных организаций (в т.ч. в Банке России)	01.07.2020	832 238	150 000	0	0	0	982 238
	01.01.2020	782 081	0	0	0	0	782 081
кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.07.2020		66 945	352	284 889	276 840	629 026
	01.01.2020	18 424	53 855	211 476	78 154	142 281	504 190
кредиты физическим лицам (в т.ч. вложения в приобретенные права требования)	01.07.2020	33 148	20 929	38 628	139 150	897 038	1 128 893
	01.01.2020	44 366	13 708	22 978	81 823	886 678	1 049 553

4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, а также чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.07.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

4.4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 870	15 217	0	22 086
Поступления	560	1 858	818	3 236
Выбытие	0	0	817	817
Начисленная амортизация	1 557	801	0	2 358
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года	5 873	16 274	1	22 147

По состоянию на 01.07.2020 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 01.07.2020 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не осуществлялась.

4.5 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.07.2020	01.01.2020
Расчёты по брокерским операциям	7	7
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	1 353
Итого прочих финансовых активов	7	1 360
Расчеты с поставщиками	14 085	7 876
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	144	144
Расчеты с прочими дебиторами	2 952	2 952
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	185	301
Итого прочих нефинансовых активов	17 372	11 293
Резерв под обесценение	(3 621)	(3 521)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(1)	0
Итого прочих активов	13 757	9 132

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

в рублях РФ

в иностранной валюте

Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы

Корректировочные резервы (МСФО-9)

Итого прочие активы

	01.07.2020	01.01.2020
в рублях РФ	17 235	12 509
в иностранной валюте	144	144
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(3 621)	(3 521)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(1)	0
Итого прочие активы	13 757	9 132

46 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	01.07.2020	01.01.2020
Юридические лица-резиденты, в том числе:	323 658	273 989
-текущие/расчетные счета	40 658	100 989
- депозиты	110 000	0
-привлеченные средства	173 000	173 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	169 548	149 480
-текущие/расчетные счета	7 611	6 168
- привлеченные средства	161 937	143 312
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	5 455	2 063
-текущие/расчетные счета	5 455	2 063
Физические лица-резиденты, в том числе:	1 171 851	1 256 845
-текущие/расчетные счета	97 586	75 388
- депозиты	1 074 265	1 181 457
Физические лица-нерезиденты, в том числе:	1 322	2 805
-текущие/расчетные счета	21	35
- депозиты	1 301	2 770
Обязательства по аккредитивам	60 000	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным	11 521	13 139

средствам физических лиц

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

1 743 355

1 698 321

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

	01.07.2020	01.01.2020
Физические лица	1 233 173	1 259 650
Средства клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	329 113	276 052
Обработывающие производства	1 766	2 724
Сбор, обработка и утилизация отходов	2 078	0
Строительство	25 959	27 977
Торговля оптовая и розничная	285 166	174 247
Транспортировка и хранение	49	260
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 946	320
Деятельность в области информации и связи	1 350	1 728
Деятельность финансовая и страховая	3 303	38 695
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3 489	3 929
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 016	5 445
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 332	19 940
Образование	466	466
Деятельность в области здравоохранения	9	5
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	968	189
Предоставление прочих видов услуг	216	127
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	169 548	149 480
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 521	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 743 355	1 698 321

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.07.2020	01.01.2020
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 560 985	1 532 897
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	1 301	2 805
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	169 548	149 480
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 521	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 743 355	1 698 321

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

	01.07.2020	01.01.2020
в рублях РФ	1 340 831	1 341 860
в иностранной валюте	391 003	343 322
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 521	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 743 355	1 698 321

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.07.2020	01.01.2020
до востребования и на 1 день	152 127	185 866
до 30 дней	463 680	431 455
от 31 до 90 дней	136 005	385 300
от 91 до 180 дней	214 500	117 430
от 181 дня до 1 года	155 850	248 819
свыше 1 года	609 672	316 312
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 521	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 743 355	1 698 321

На 01.07.2020 общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) не превышала 10% от общей суммы обязательств Банка и составила 114 954 тыс. руб., что соответствует 8,6% удельному весу в общей сумме обязательств (на 01.01.2020 – 108 822 тыс. руб., 7,95% удельному весу)

4.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

	01.07.2020	01.01.2020	Сроки погашения	Ставка %
Векселя	273 450	92 950	27.09.2020-31.01.2023	2,0-3,50
Итого выпущенных долговых обязательств	273 450	92 950		

Сумма процентов, отраженных на балансе Банка по состоянию на 01.07.2020 составила 5 095 тыс. рублей, на 01.01.2020 сумма процентов составляла 3 190 тыс. руб. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.07.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	20	396
Расчеты по выданным банковским гарантиям	165 122	144 033
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	(43 926)	(29 594)
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	129	0
Итого финансовых обязательств	121 345	114 835
Расчеты с поставщиками	0	8 788
Суммы до выяснения	6	2
Обязательства по прочим операциям	23	194
Обязательства по текущим налогам	6	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 392	4 330
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 918	1 309
Арендные обязательства	23 672	-
Итого нефинансовых обязательств	32 017	14 678
Итого прочих обязательств	153 362	129 513

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:	01.07.2020	01.01.2020
в рублях РФ	153 360	129 511
в иностранной валюте	2	2
Итого прочие обязательства	153 362	129 513

4.9 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые обязательства состоят из:

Безотзывные обязательства кредитной организации	01.07.2020	01.01.2020
Условные обязательства кредитного характера кроме выданных гарантий и поручительств, итого, из них оцениваемые на:	918 865	720 106
оцениваемые на:	55 669	129 684
- индивидуальной основе	54 954	129 011
- портфельные	715	673
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	564 207	292 258
Обязательства по поставке денежных средств	298 989	298 164

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

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, итого, из них оцениваемые на:	01.07.2020	01.01.2020
оцениваемые на:	5 868 777	5 678 373
- индивидуальной основе	4 941 661	4 354 486
- портфельные	927 116	1 323 887

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.

Условные обязательства некредитного характера	01.07.2020	01.01.2020
	34 619	0

4.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал	01.07.2020	01.01.2020
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000	305 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
	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 01.01.2020 года по 01.07.2020 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 1-ое полугодие 2020 года и соответствующий период 2019 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 ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.07.2020	01.07.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	21 598	20 141
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	693	4
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	47 121	52 044
От ссуд, предоставленных физическим лицам	84 775	58 676
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	136	0
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	2 478
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	0	(105)
Итого процентные доходы	154 323	133 238
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	7 037	5 407
По привлеченным средствам физических лиц	33 795	25 238
По выпущенным собственным векселям	2 091	1 476
Итого процентные расходы	42 923	32 121
Чистые процентные доходы	111 400	101 117

Процентные доходы Банка за 1-ое полугодие 2020 года составили 154 323 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2019 года на 21 085 тыс. рублей. По ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 1-ое полугодие 2020 года Банк получил 47 121 тыс. рублей процентного дохода, что на 4 923 тыс. рублей меньше процентного дохода за 2019 год. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 84 775 тыс. руб., что на 26 099 тыс. рублей больше показателя за 2019 год.

Процентные расходы Банка за 1-ое полугодие 2020 года составили 42 923 тыс. рублей, что выше результата соответствующего периода 2019 года на 10 802 тыс. рублей. По привлеченным средствам юридических лиц процентные расходы Банка за 1-ое полугодие 2020 года составили 7 037 тыс. рублей, что на 1 630 тыс. рублей превышает размер процентного расхода соответствующего периода 2019 года. По отношению к периоду 2019 года значительно выросли процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц на 8 557 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 1-ое полугодие 2020 год составил 111 400 тыс. рублей, что на 10 283 тыс. рублей превышает размер чистого процентного дохода за соответствующий период 2019 года.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.07.2020	01.07.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	246	307
От расчетного и кассового обслуживания	500	285
От операций с валютными ценностями	1	0

От осуществления переводов денежных средств	1 128	650
От операций выдачи банковских гарантий	97 860	20 529
От других операций	30	62
Итого комиссионные доходы	99 765	21 833
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	1 150	479
От открытия и ведения банковских счетов	42	34
От расчетного и кассового обслуживания	61	57
От осуществления переводов денежных средств	1 495	1 413
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	27 911	9 013
Другие комиссионные расходы	324	3
Итого комиссионные расходы	30 983	10 999
Чистые комиссионные доходы	68 782	10 834

Чистые комиссионные доходы за 1-ое полугодие 2020 года составили 68 782 тыс. рублей против 10 834 тыс. рублей соответствующего периода годом ранее. Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

5.3 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:

	01.07.2020	Восстановление	Создание	01.01.2020
Резервы под ссудную задолженность	(74 786)	172 507	(210 623)	(36 670)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(6 523)	5 610	(8 087)	(4 046)
Резервы под средства в кредитных организациях	(147)	427	(315)	(259)
Резервы под прочие требования	(3 621)	2 336	(2 436)	(3 521)
Резервы под гарантии	(2 327)	250 236	(249 641)	(2 922)
Резервы под кредитные линии	(3 815)	17 191	(16 332)	(4 674)
Итого	(91 219)	(448 307)	(487 434)	(52 092)

Изменение резервов на возможные потери за 1-ое полугодие 2020 года 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.

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

	01.07.2020	01.07.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 212	4 514
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(656)	(1 700)
Итого	556	2 814

5.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ

	01.07.2020	01.07.2019
Расходы на оплату труда, всего в том числе:	52 756	49 336
- должностные оклады и другие выплаты	37 475	34 585
- выплата выходных пособий	126	328
- подготовка и переподготовка кадров	29	99
- обязательства по оплате накапливаемых отпусков	2 947	2 936
- страховые взносы с выплат	11 292	10 510
- страховые взносы с накапливаемых отпусков	878	878
- другие расходы на содержание персонала	9	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	415	724
Амортизация по основным средствам, по активам в форме права пользования и нематериальным активам	8 324	1 654
Организационные и управленческие расходы	22 410	25 484
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	1 161	-
Прочие операционные расходы	1	65
Итого операционных расходов	85 067	77 263

Операционные расходы за 1-ое полугодие 2020 года, по сравнению с данными за 1-ое полугодие 2019 года, выросли на 7 804 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов.

С 01.01.2020 в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в статью «Операционные расходы» включены расходы кредитной организации по оплате коммунальных платежей по арендуемым объектам имущества который отражается на счете по учету расходов по символу 47805 "Прочие расходы арендатора по договорам аренды" на 01.07.2020 эта сумма составляет 1 161 тыс. рублей.

5.6 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

На 01.07.2020 списание объектов основных средств не было.

5.7 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.

5.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

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

	01.07.2020	01.07.2019
Налог на прибыль	0	8 878
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	409
Налоги и сборы, относимые на расходы:	1 349	1 572
- транспортный налог	0	0
- уплаченная госпошлина	67	99
- налог на добавленную стоимость	1 282	1 473
Итого	1 349	10 859
	01.07.2020	01.07.2019
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	8 506
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	372
Итого	0	8 878

На 01.07.2020 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 осуществляется Банком в соответствии с 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 № 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 01.07.2020 года минимальное значение надбавок составляет 2.5%.

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

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

Показатели достаточности капитала:	Минимально допустимые значения	01.07.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	14.548%	15.833%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	10.522%	11.473%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	10.522%	11.473%
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности		4.5224%	5.4727%

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах	капитала Банка:	
	01.07.2020	01.01.2020
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	305 000	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	557 888	587 304

прошлых лет	615 465	587 304
отчетного года	(57 577)	0
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	891 688	921 104
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:	16 273	15 216
Нематериальные активы	16 273	15 216
Базовый капитал, итого	875 415	905 888
Основной капитал, итого	875 415	905 888
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	334 937	344 304
Дополнительный капитал, итого	334 937	344 304
Собственные средства (капитал), итого	1 210 352	1 250 192

По состоянию на 01.07.2020 года на балансе Банка отражены субординированные депозиты в сумме 2 315 тыс. долларов США (161 937 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 01.07.2020 и за соответствующий период прошлого года ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

В таблице ниже представлен один из основных инструментов капитала:

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Совокупный доход за период	55 431	(27 376)
Прибыль (убыток) за отчетный период	55 431	(27 376)
Прочий совокупный доход	0	0

Дивиденды в отчетных периодах не начислялись и не выплачивались.

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

На 01.07.2020 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 296.838% на 01.01.2020 составлял 209.439% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 427.064% на 01.01.2020 он был 440.354% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2020 составил 74.486% при значении на 01.01.2020 равному 80.331% (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 01.07.2020 норматив Н6 составил 20.16%, на 01.01.2020 норматив Н6 составил 21.266% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.07.2020 составил 454.147%, на 01.01.2020 - 409.410% при допустимом уровне 800%).

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

	01.07.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.816%	10.59%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	8 918 375	8 551 972

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 01.07.2020 в сумме 41 122 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 24 849 тыс. рублей и поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала в размере 16 273 тыс. рублей.

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 01.07.2020 сумма обязательных резервов составила 24 849 тыс. руб., на 01.01.2020 – 22 059 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:

	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства	102 856	54 200
Средства в Центральном Банке РФ	40 700	217 033
Средства в кредитных организациях	329 624	329 291
Итого	473 180	600 524

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

	01.07.2020	01.01.2020
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0	2

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

Основное влияние на денежные средства и их эквиваленты оказали:

- отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1-ое полугодие 2020 года составил 148 004 тыс. рублей, за соответствующий период 2019 года отток денежных средств был в размере 79 302 тыс. рублей

- отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 1-ое полугодие 2020 года составил 24 820 тыс. рублей, за 1-ое полугодие 2019 года произошел приток денежных средств в сумме 98 641 тыс. рублей.

Движения денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности за 1-ое полугодие 2020 года и 1-ое полугодие 2019 года не было.

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.

10.1 ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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».

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

На 01.07.2020

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	157 229	6 534	150 695	0	0	0	1 507	1 507
Требования к юридическим лицам	644 441	11 034	376 413	213 314	40 002	3 678	80 403	5 663
Требования к физическим лицам	1 157 181	412	269 396	643 532	78 036	165 805	419 332	56 395
1. Всего активов	1 958 851	17 980	796 504	856 846	118 038	169 483	501 242	63 565
Кредитные линии	55 669	38	46 498	9 133	0	0	2 689	1 005
Выданные гарантии	5 868 777	0	5 320 112	548 665	0	0	244 687	192 942
2. Всего условных обязательств кредитного характера	5 924 446	38	5 366 610	557 798	0	0	247 376	193 947
ИТОГО (стр.1+стр.2)	7 883 297	18 018	6 163 114	1 414 644	118 038	169 483	748 618	257 512

На 01.01.2020

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	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

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 01.07.2020	на 01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	20,16%	21,27%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	454,147%	409,41%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	6,60%	1,02%

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 июля 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	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, в том числе	47 756	207	4 610	1 762	41 177
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	3 775	0	0	99	3 676
физические лица	43 981	207	4 610	1 663	37 501
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	47 756	207	4 610	1 762	41 177

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 2,4%.

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%.

Отраслевая принадлежность (по видам экономической деятельности) и риск концентрации по географическим регионам заемщиков на 01.07.2020 года представлен по подразделу 4.2 Чистая ссудная задолженность

10.2 ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка 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:

Наименование показателя	на 01.07.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий процентный риск (ОПР)	0,00	0,00
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	0,00

тыс. руб.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов

над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28 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 01.07.2020 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 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-4280.1274	3794.6935	-4 809.5541	4 298.8318
Чистая позиция «спот»	4272.4008	-3800.0000	4 807.2882	-4 300.0000
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.	-540.4857	-417.5218	-140.2721	-81.0037
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0447	0.0345	0.0114	0.0066

Информация о концентрации валютного риска в разрезе видов валют:

по состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	41 954	50 292	10 610	102 856
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	65 549	0	0	65 549
обязательные резервы	24 849	0	0	24 849
Средства в кредитных организациях	1 173	27 006	301 445	329 624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 683 728	2 238	0	2 685 966

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07. 2020 года

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	3 326	0	0	3 326
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 548	0	0	44 548
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	13 613	144	0	13 757
Всего активов	2 853 891	79 680	312 055	3 245 626
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 350 939	378 933	13 483	1 743 355
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 350 939	378 933	13 483	1 743 355
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	957 138	208 007	13 483	1 178 628
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	278 545	0	0	278 545
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	153 358	3	1	153 362
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 142	0	0	6 142
Всего пассивов	1 788 984	378 936	13 484	2 181 404

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
<i>обязательные резервы</i>	<i>22 059</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>22 059</i>
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 ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	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

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 размещенными 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 01.07.2020 г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	7 934.18	11 902.61	-3 967.85	-0.58
- 200 базисных пункта	- 7 934.18	- 11 902.61	3 967.85	0.58
Влияние на капитал в %	0,66	0,98	0,33	0,00

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

Влияние процентного риска на капитал Банка является незначительным.

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 01.07.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %	на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	147 752	5,7	282 004	11,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 832 060	70,1	1 550 986	62,9
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	631 876	24,2	634 176	25,7
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 611 688	100	2 467 166	100

Увеличение концентрации наблюдается в части ссудной задолженности, при этом присутствует снижение концентрации 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 01.07.2020г.	на 01.01.2020г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	296,838%	209,439%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	427,064%	440,354%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	74,486%	80,331%

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 июля 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 остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	145 653	145 653	145 653	145 653	145 653	145 653	145 653	145 653	145 653	147 752
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	280 054	830 577	830 577	830 618	1 061 979	1 091 301	1 275 204	1 374 456	1 832 060
II категории качества	0	0	0	0	42	231 385	260 681	444 557	543 776	1 000 788
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	313 918	612 778	614 778	614 778	614 778	614 778	614 778	616 559	617 885	631 876
II категории качества	2	2	2 002	2 002	2 002	2 002	2 002	3 783	5 109	5 109
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	459 571	1 038 485	1 591 008	1 591 008	1 591 049	1 822 410	1 851 732	2 037 416	2 137 994	2 611 688
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	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, из них:	640 126	644 039	645 842	651 870	679 652	768 574	998 151	1 116 983	1 179 722	1 868 026
средства клиентов нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	7 632	7 632	7 632	7 632	7 713	8 124	8 728	9 327	10 139	188 087
вклады физических лиц, в том числе:	531 836	532 636	534 436	540 106	567 516	643 522	748 022	850 463	903 872	1 178 607
вклады физических лиц - нерезидентов	1 201	1 201	1 201	1 201	1 301	1 301	1 301	1 301	1 301	1 301
Выпущенные долговые обязательства	953	953	953	953	953	3 503	6 053	113 126	140 022	288 067
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 363	308 360	308 360	308 360	316 480	319 242	322 636	326 030	330 410	342 391
прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	650 442	953 352	955 155	961 183	997 085	1 091 319	1 326 840	1 556 139	1 650 154	2 498 484
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	59 206	59 339	59 339	99 641	107 293	230 995	637 774	2 807 800	3 171 331	5 924 446
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-250 077	25 794	576 514	530 184	486 671	500 096	-112 882	-2 326 523	-2 683 491	-5 811 242
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-38.4%	2.7%	60.4%	55.2%	48.8%	45.8%	-8.5%	-149.5%	-162.6%	-232.6%

Из анализа коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности видно, что в отчетном периоде у Банка наблюдался дефицит ликвидности на горизонте от «до востребования и на 1 день», «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 июля 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 01.07.2020:

Вид операции	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	97 110	0	0
Ссудная задолженность	0	443	80 256
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	803
Средства клиентов, в том числе:	311 900	31 998	5 255
- расчетные/текущие счета	28 900	255	9
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	173 000	0	0
-депозитные счета	110 000	31 743	5 246
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	325	39 739
Процентный доход	0	32	5 232
Процентный расход	4 781	810	71

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий на 01.07.2020:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:	2 834
- краткосрочные вознаграждения работникам	2 834
- 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

Выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

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.

Заместитель главного бухгалтера

Калитинская Е.Ю.

04 августа 2020 года

