

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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	40940	54200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	72795	239092
2.1	Обязательные резервы	4.1	27829	22059
3	Средства в кредитных организациях	4.1	437190	329291
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2616645	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		0	6666
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	40487	22086
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	11747	9132
14	Всего активов		3219804	2955575
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.6	1723289	1698321
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1723289	1698321
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	1210620	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	275162	96140
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		275162	96140
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	15215
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

121	Прочие обязательства	4.8	115027	129513
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3952	7595
123	Всего обязательств		2117430	1946784
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.10	305000	305000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		28800	28800
128	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
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		97110	97110
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		671464	577881
136	Всего источников собственных средств		1102374	1008791
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.9	283461	720106
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.9	6393757	5678373
139	Условные обязательства некредитного характера	4.9	34619	0

Председатель Правления

 Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

 Барышникова Е.В.

11.11.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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
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	245692	217606
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30405	29316
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		215287	185917
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	64275	53176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		60477	50868
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3798	2308
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181417	164430
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:		-63654	-27655
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-796	-3127
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		117763	136775
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
8а	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
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-4639	10455
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	6020	-6573
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	157505	47293
15	Комиссионные расходы	5.2	52820	18830
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

1	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3308	-1228
19	Прочие операционные доходы		514	177
20	Чистые доходы (расходы)		227651	168069
21	Операционные расходы		121848	119909
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		105803	48160
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	12220	3621
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		93583	44539
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		93583	44539

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		93583	44539
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, имеющих 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		93583	44539

Председатель Правления

 Заславский А.А.

Главный бухгалтер

 Варышникова Е.В.

11.11.2020



Банковская отчетность

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

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

на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	305000.0000	305000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305000.0000	305000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	468673.0000	587304.0000	35
2.1	прошлых лет		615465.0000	587304.0000	
2.2	отчетного года		-146792.0000	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)	6	802473.0000	921104.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) 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	6	15990.0000	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)	6	15990.0000	15216.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	786483.0000	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	

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 136 - строка 143)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)	6	786483.0000	905888.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		422470.0000	344304.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)	6	422470.0000	344304.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		422470.0000	344304.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	1208953.0000	1250192.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8866730.0000	7896045.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8866730.0000	7896045.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8866730.0000	7896045.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	8.8700	11.4730	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	8.8700	11.4730	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	13.6350	15.8330	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6	2.5000	2.2500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	2.8700	5.4727	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	

71	Норматив 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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на	Стоимость инструмента (величина показателя) на
--------------	---------------------------------------	-----------------	--	--

			отчетную дату, тыс.руб.	начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим			

	акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с							

			дату	отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим 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 третьим 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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	Идентификационный номер инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия		
								Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	10102252В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	305000	305000 RUB
2	ООО "ОФИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	84000	84000 RUB
3	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	12000	12000 RUB

4	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВС ТВО ВЕЛИКОБР ИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНД ИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	141401	1900 USD
5	RODBER Ltd	N/P	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВС ТВО ВЕЛИКОБР ИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНД ИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	33069	415 USD
6	ООО "ОФИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000 RUB
7	ООО "ИНТЕРСИТИ"	5117746024204	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	37000	37000 RUB
8	ООО "ОФИС-ГРАД"	5117746028340	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	65000	65000 RUB

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	31.05.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
		04.07.2017											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.12.2017	срочный	15.11.2027	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.50	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.02.2018	срочный	01.02.2028	нет	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1.50	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет

											итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	10.05.2018	срочный	09.04.2028	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.00	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2020	срочный	30.07.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.50	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении 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 применим	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра сч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 60/ 30 п осл. опер. дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства	полностью и ли частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра сч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6 и > опер. дн. в течение 60/ 30 п осл. опер. дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреж дению банкротства	полностью и ли частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	значение Н1.1, ра сч. КО в соответ ствии с Инструкци ей БР №180-И, дос т. ур. ниже 2% в совокупности за 6	полностью и ли частично	постоянный

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
8	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Барышникова Е.В.

11.11.2020



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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	Вазовый капитал		786483	875415	815627	905888	868436
1a	Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		988503	988221	872994	905888	929100
2	Основной капитал		786483	875415	815627	905888	838436
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		988503	988221	872994	905888	929100
3	Собственные средства (капитал)		1208953	1210352	1196738	1250192	1605558
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1507299	1376647	1285741	1281996	1267673
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8866730	8319533	7305624	7896045	7417516
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.870	10.522	11.164	11.473	11.303
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.830	11.727	11.550	11.261	12.347
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8.870	10.522	11.164	11.473	11.303
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.830	11.727	11.550	11.261	12.347
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		13.635	14.548	16.381	15.833	15.646
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.513	16.336	17.011	15.936	16.847
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.25	2.125
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей 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 нескольких 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		3219804
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		6056060
7	Прочие поправки		43819
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		9232045

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		3236074.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15990.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3220084.00
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	6073162.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17102.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6056060.00
	Капитал и риски	
20	Основной капитал	786483.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9276144.00
	Норматив финансового рычага	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.48

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	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	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							

8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X	X	
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, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	X	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X	

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Барышникова Е.В.

11.11.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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
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:		145166	82103
1.1.1	проценты полученные		252894	206621
1.1.2	проценты уплаченные		-61695	-44931
1.1.3	комиссии полученные		157505	47293
1.1.4	комиссии уплаченные		-52820	-18830
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	-105
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		-4639	10455
1.1.8	прочие операционные доходы		514	177
1.1.9	операционные расходы		-112489	-116073
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-34104	-2504
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-307545	-39936
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5770	-10050
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		-391899	-583227
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10450	-26186
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		-76140	503481
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		179022	35438
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-23208	40608
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	-162379	42167
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-3236
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	103446
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			

1	стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21999	-5304
2.5	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.3	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-21999	94906
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		106943	-30216
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-77435	106857
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	600522	332489
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	523087	439346

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Барышникова Е.В.

11.11.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

на 01.10.2020 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.....	13
3.4	Изменения в Учетной политике	15
3.5	Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	16
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	16
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2	Чистая ссудная задолженность	16
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы.....	20
4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.5	Прочие активы	20
4.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
4.7	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	23
4.8	Прочие обязательства	23
4.9	Внебалансовые обязательства.....	23
4.10	Уставный капитал	24
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	25
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	25
5.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	26
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	26
5.5	Информация об операционных расходах.....	26
5.6	Информация о выбытии объектов основных средств.....	27
5.7	Иная информация.....	27
5.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	27
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	28
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	29
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	29
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТ.....	30

10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	30
10.1	Информация по кредитному риску.....	34
10.2	Информация по рыночному риску.....	38
10.3	Процентный риск	41
10.4	Информация по риску потери ликвидности	42
10.5	Информация по операциям хеджирования.....	44
10.6	Информация об управлении капиталом.....	44
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	45
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	45
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТЬ.....	46

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01.10.2020 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 9 месяцев 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 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2020 г. и заканчивающийся 30.09.2020 г., по состоянию на 01.10.2020 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) за 9 месяцев 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.10.2020 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2020 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 01.10.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 года, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.10.2020 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

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

Банк 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 ruB прогноз «негативный».

РАЕХ (Эксперт РА) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве и 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 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. Акции 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. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акции Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», 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. Акциями 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;

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 9 месяцев 2020 года являются:

	01.10.2020	01.01.2020
Активы, в том числе:	3 219 804	2 955 575
Средства в Центральном банке Российской Федерации	72 795	239 092
Средства в кредитных организациях	437 190	329 291
Чистая ссудная задолженность	2 616 645	2 295 108
Обязательства, в том числе:	2 117 430	1 946 784
Средства клиентов	1 723 289	1 698 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	275 162	96 140
Прочие обязательства	115 027	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)	1 208 953	1 250 192
	За 9 месяцев 2020	За 9 месяцев 2019
Прибыль до налогообложения	105 803	48 160
Прибыль за отчетный период	93 583	44 539

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, 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 01.10.2020 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 сентября 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	79.6845	61.9057
Руб./евро	93.0237	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

По каждому финансовому активу Банк рассчитывает два резерва:

1) регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением Н 590-П;

2) бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется Банком ежемесячно.

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.

Учет операций с иностранной валютой

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

Бухгалтерский учет операций купли–продажи иностранной валюты ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579–П «О Платежных счетах 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

Порядок бухгалтерского учета аренды определен Положением Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», применяемого в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16. Основа классификации является право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Датой классификации объектов учета аренды (дата начала арендных отношений) является наиболее ранняя из:

- даты заключения договора аренды;
- даты принятия стоимости на себя обязательств в отношении основных условий аренды.

Сроком аренды является не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

- 1) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- 2) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

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

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (стоимость меньше 300 тысяч рублей).

Учет договоров аренды арендаторами

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, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре процентной ставки.

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

В составе прибыли или убытка признаются:

- 1) проценты по обязательству по аренде;
- 2) переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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, 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».

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 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).

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 Плане 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 индикатора кривой бескупонной доходности Московской биржи.

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 01.10.2020 является следующим:

- Отражение активов в форме права пользования на сумму 19 418 тыс. руб. (за вычетом накопленной амортизации);
- Отражение обязательств по аренде на сумму 20 720 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Денежные средства	40 940	54 200
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 966	217 033
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	437 379	329 550
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 618	10 877
- средства в клиринговых организациях	430 761	318 673
Резервы на возможные потери	0	(105)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(189)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	523 096	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 01.10.2020 сумма обязательных резервов составила 27 829 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Ссуды и средства, предоставленные клиентам - кредитным организациям в том числе Банк России, всего, из них:	704 550	782 081
- депозиты в Банке России	702 000	780 000
- прочие размещенные средства в кредитных организациях признаваемые ссудами	2 550	1 981
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	100
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	822 658	461 035
- на пополнение оборотных средств	576 045	272 173
- на приобретение недвижимого имущества	90 385	88 926
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	88 029	12 000
- ссуды на погашение имеющейся задолженности перед другими контрагентами	59 442	80 022
- предоставление займов третьим лицам	3 833	3 933
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 382	2 673
- суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	1 271	114
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	0
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 271	1 194
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	35 110	43 155
- на приобретение недвижимого имущества	15 590	20 822
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	19 518	22 329
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	2	4
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	1 153 778	1 049 553
- ипотечные ссуды	35 201	45 732
- потребительские ссуды	1 091 334	965 319
- приобретенные права требования	17 800	24 000
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	1 406	7 537
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 037	6 965
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 716 096	2 335 824
Резерв на возможные потери	(61 266)	(29 499)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(38 185)	(11 217)
Итого чистая ссудная задолженность	2 616 645	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.

	01.10.2020	01.01.2020
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 559 887	1 534 194
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	891	435
Необеспеченные ссуды	440 054	3 418
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 000 832	1 538 047
Резервы на возможные потери	(52 477)	(18 101)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(42 134)	(18 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 906 221	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:

	01.10.2020	01.01.2020
Реструктуризированные ссуды, предоставленные юридическим лицам	209 198	12 000
Реструктуризированные ссуды, предоставленные физическим лицам	577 052	52 722
Итого реструктуризированные ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	786 250	64 722
Резервы на возможные потери	(17 114)	0
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(7 119)	(503)
Чистая ссудная задолженность по реструктуризированным кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	762 017	64 219

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 реструктурированных ссуд с 01.01.2020 по 01.10.2020, 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	01.10.2020	01.01.2020
Обрабатывающие производства	5 691	6 203
Деятельность финансовая	728 858	870 338
Строительство	211 660	12 487
Торговля оптовая и розничная	297 864	193 775
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	32 027	19 699
Прочие виды деятельности	284 947	203 368
Итого кредиты клиентам	1 561 047	1 286 171

Резервы на возможные потери	(7 605)	(3 778)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(16 431)	(9 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов	1 537 011	1 272 825

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

Территории места нахождения заемщика	01.10.2020	01.01.2020
Резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	2 716 096	2 335 824
- г. Москва	2 230 534	2 258 493
- Московская область	346 944	40 602
- Ставропольский край	33 391	33 938
- Краснодарский край	82 584	943
- Архангельская область	21	49
- Белгородская область	121	121
- Владимирская область	20 084	84
- Новосибирская область	1 278	1 278
- Рязанская область	63	4
- Сахалинская область	88	0
- Челябинская область	90	60
- Тюменская область	22	22
- Ярославская область	876	0
Республика Башкортостан	0	230
Итого кредиты клиентам	2 716 096	2 335 824
Резерв на возможные потери	(61 266)	(29 499)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(38 185)	(11 217)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 616 645	2 295 108

Информация по кредитам клиентов по видам валют:

	01.10.2020	01.01.2020
в рублях РФ	2 713 546	2 333 843
в иностранной валюте	2 550	1 981
Итого кредиты клиентам	2 716 096	2 335 824
Резервы на возможные потери	(61 266)	(29 499)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(38 185)	(11 217)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	2 616 645	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.	01.10.2020	814 389	151 470	170 234	422 770	1 157 233	2 716 096
	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)	01.10.2020	704 550	0	0	0	0	704 550
	01.01.2020	782 081	0	0	0	0	782 081

кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.10.2020	35 094	123 498	121 567	342 147	235 462	857 768
	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)	01.10.2020	74 745	27 972	48 667	80 623	921 771	1 153 778
	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 01.10.2020 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	2 020	1 229	3 809
Выбытие	0	0	1 228	1 228
Начисленная амортизация	2 352	1 247	0	3 599
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	5 078	15 990	1	21 069

По состоянию на 01.10.2020 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 01.10.2020 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:

	01.10.2020	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	12 449	7 876
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	144	144
Расчеты с прочими дебиторами	0	2 952
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	34	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19	301
Итого прочих нефинансовых активов	12 646	11 293
Резерв под обесценение	(906)	(3 521)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	0	0
Итого прочих активов	11 747	9 132

	01.10.2020	01.01.2020
Структура прочих активов в разрезе видов валют:		
в рублях РФ	12 509	12 509
в иностранной валюте	144	144
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(906)	(3 521)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	0	0
Итого прочие активы	11 747	9 132

46 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	01.10.2020	01.01.2020
Юридические лица-резиденты, в том числе:	299 646	273 989
-текущие/расчетные счета	60 296	100 989
- депозиты	1 350	0
-привлеченные средства	238 000	173 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	193 827	149 480
-текущие/расчетные счета	9 357	6 168
- привлеченные средства	184 470	143 312
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	11 265	2 063
-текущие/расчетные счета	11 265	2 063
Физические лица-резиденты, в том числе:	1 199 319	1 256 845
-текущие/расчетные счета	95 162	75 388
- депозиты	1 104 157	1 181 457
Физические лица-нерезиденты, в том числе:	36	2 805
-текущие/расчетные счета	34	35
- депозиты	2	2 770
Обязательства по аккредитивам	6 999	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 197	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 723 289	1 698 321

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

	01.10.2020	01.01.2020
Физические лица	1 199 355	1 259 650
Средства клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	310 911	276 052
Обрабатывающие производства	1 454	2 724
Сбор, обработка и утилизация отходов	5 583	0
Строительство	44019	27 977
Торговля оптовая и розничная	242 883	174 247
Транспортировка и хранение	59	260
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	159	320
Деятельность в области информации и связи	975	1 728
Деятельность финансовая и страховая	1 521	38 695
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	9 138	3 929
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 649	5 445
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	974	19 940
Образование	466	466

Деятельность в области здравоохранения	166	5
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	838	189
Предоставление прочих видов услуг	27	127
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	193 827	149 480
Обязательства по аккредитивам	6 999	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 197	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 723 289	1 698 321

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.10.2020	01.01.2020
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 510 230	1 532 897
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	36	2 805
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	193 827	149 480
Обязательства по аккредитивам	6 999	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 197	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 723 289	1 698 321

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

	01.10.2020	01.01.2020
в рублях РФ	1 266 816	1 341 860
в иностранной валюте	444 276	343 322
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 197	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 723 289	1 698 321

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.10.2020	01.01.2020
до востребования и на 1 день	176 939	185 866
до 30 дней	520 768	431 455
от 31 до 90 дней	51 067	385 300
от 91 до 180 дней	97 683	117 430
от 181 дня до 1 года	259 332	248 819
свыше 1 года	605 303	316 312
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 197	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 723 289	1 698 321

На 01.10.2020 общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) не превышала 10% от общей суммы обязательств Банка и составила 118 044 тыс. руб., что соответствует 9.21% 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

	01.10.2020	01.01.2020	Сроки погашения	Ставка %
Векселя	268 450	92 950	28.12.2020-31.01.2023	3.0-3.50
Итого выпущенных долговых обязательств	268 450	92 950		

Сумма процентов, отраженных на балансе Банка по состоянию на 01.10.2020 составила 6 712 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 01.10.2020 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.10.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	31	396
Расчеты по выданным банковским гарантиям	130 222	144 033
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	(42 230)	(29 594)
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0
Итого финансовых обязательств	88 023	114 835
Расчеты с поставщиками	0	8 788
Суммы до выяснения	3	2
Обязательства по прочим операциям	51	194
Обязательства по текущим налогам	5	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 855	4 330
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 370	1 309
Арендные обязательства	20 720	-
Итого нефинансовых обязательств	27 004	14 678
Итого прочих обязательств	115 027	129 513

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:	01.10.2020	01.01.2020
в рублях РФ	115 024	129 511
в иностранной валюте	3	2
Итого прочие обязательства	115 027	129 513

4.9 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые обязательства состоят из:

	01.10.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации	283 461	720 106
Условные обязательства кредитного характера кроме выданных гарантий и поручительств, итого, из них оцениваемые на:	13 078	129 684
- индивидуальной основе	11 910	129 011
- портфельные	1 168	673

Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	270 383	292 258
Обязательства по поставке денежных средств	0	298 164

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

	01.10.2020	01.01.2020
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, итого, из них оцениваемые на:	6 393 757	5 678 373
- индивидуальной основе	5 227 568	4 354 486
- портфельные	1 166 189	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.

	01.10.2020	01.01.2020
Условные обязательства некредитного характера	34 619	0

4.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.10.2020	01.01.2020
Уставный капитал	305 000	305 000
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

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

В период с 01.01.2020 года по 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 года и соответствующий период 2019 года показал существенные изменения по следующим статьям:

- 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

	01.10.2020	01.10.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	28 700	29 312
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	1 705	4
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	82 697	81 322
От ссуд, предоставленных физическим лицам	132 590	97 221
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены негосударственным коммерческим организациям	0	4 328
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	3 046
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	2 478
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	0	(105)
Итого процентные доходы	245 692	217 606
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	11 314	8 155
По привлеченным средствам физических лиц	49 163	42 713
По выпущенным собственным векселям	3 798	2 308
Итого процентные расходы	64 275	53 176
Чистые процентные доходы	181 417	164 430

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 245 692 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2019 года на 28 086 тыс. рублей. Увеличение процентного дохода по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года было незначительным и составило 1 375 тыс. рублей. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 132 590 тыс. руб., что на 35 369 тыс. рублей больше соответствующего показателя за 2019 год.

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 64 275 тыс. рублей, что выше результата соответствующего периода 2019 года на 11 099 тыс. рублей. По привлеченным средствам юридических лиц процентные расходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 11 314 тыс. рублей, что на 3 159 тыс. рублей превышает размер процентного расхода соответствующего периода 2019 года. По отношению к периоду 2019 года выросли процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц на 6 450 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 9 месяцев 2020 год составил 181 417 тыс. рублей, что на 16 987 тыс. рублей превышает размер чистого процентного дохода за соответствующий период 2019 года.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.10.2020	01.10.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	397	431
От расчетного и кассового обслуживания	715	422
От операций с валютными ценностями	1	0
От осуществления переводов денежных средств	1 674	5 215
От операций выдачи банковских гарантий	154 670	41 161
От других операций	48	64
Итого комиссионные доходы	157 505	47 293
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	1 864	799
От открытия и ведения банковских счетов	65	53
От расчетного и кассового обслуживания	92	90
От осуществления переводов денежных средств	2 303	1 727
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	48 022	15 617

Другие комиссионные расходы	474	544
Итого комиссионные расходы	52 820	18 830
Чистые комиссионные доходы	104 685	28 463

Чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2020 года составили 104 685 тыс. рублей против 28 463 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:

	01.10.2020	Списание за счет резерва	Восстановление	Создание	01.01.2020
Резервы под ссудную задолженность	(94 611)	4 989	263 825	(326 755)	(36 670)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(4 842)	0	23657	(24 453)	(4 046)
Резервы под средства в кредитных организациях	(189)	0	2 963	(2 893)	(259)
Резервы под прочие требования	(906)	2 952	2 973	(3 310)	(3 521)
Резервы под гарантии	(2 918)	0	469 604	(469 600)	(2 922)
Резервы под кредитные линии	(1 034)	0	30 236	(26 596)	(4 674)
Итого	(104 500)	7 941	793 258	(853 607)	(52 092)

Изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 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

	01.10.2020	01.10.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 639)	10 455
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 020	(6 573)
Итого	1 381	3 882

5.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ

	01.10.2020	01.10.2019
Расходы на оплату труда, всего в том числе:	76 117	73 264
- должностные оклады и другие выплаты	53 781	51 702
- выплата выходных пособий	819	540
- подготовка и переподготовка кадров	45	127
- обязательства по оплате накапливаемых отпусков	4 172	4 132
- страховые взносы с выплат	16 129	15 521
- страховые взносы с накапливаемых отпусков	1 160	1 155
- другие расходы на содержание персонала	11	87
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	769	1 041

Амортизация по основным средствам, по активам в форме права пользования и нематериальным активам	12 547	2 578
Организационные и управленческие расходы	31 166	42 960
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	1 248	-
Прочие операционные расходы	1	66
Итого операционных расходов	121 848	119 909

Операционные расходы за 9 месяцев 2020 года, по сравнению с данными за 9 месяцев 2019 года, выросли на 1 939 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала.

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 01.10.2020 эта сумма составляет 1 248 тыс. рублей.

5.6 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

На 01.10.2020 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:

	01.10.2020	01.10.2019
Налог на прибыль	10 225	470
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	409
Налоги и сборы, относимые на расходы:	1 995	2 742
- транспортный налог	0	0
- уплаченная госпошлина	168	119
- налог на добавленную стоимость	1 827	2 623
Итого	12 220	3 621
	01.10.2020	01.10.2019
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 225	98
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	372
Итого	10 225	470

На 01.10.2020 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 01.10.2020 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, а также контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала:	Минимально допустимые значения	01.10.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	13.635%	15.833%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	8.870%	11.473%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	8.870%	11.473%
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности		2.870%	5.4727%

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:	01.10.2020	01.01.2020
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	468 673	587 304
прошлых лет	615 465	587 304
отчетного года	(146 792)	0
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	802 473	921 104
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:	15 990	15 216
Нематериальные активы	15 990	15 216
Базовый капитал, итого	786 483	905 888
Основной капитал, итого	786 483	905 888
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	422 470	344 304
Дополнительный капитал, итого	422 470	344 304
Собственные средства (капитал), итого	1 208 953	1 250 192

По состоянию на 01.10.2020 года на балансе Банка отражены субординированные депозиты в сумме 2 315 тыс. долларов США (184 470 тыс. рублей), которые получены Банком в 2018 году со сроком погашения 10 лет и 238 000 тыс. рублей, начальной датой привлечения инструментов является 2017 год, с максимальным сроком погашения 10 лет. Субординированные займы вошли в полном объеме в состав дополнительного капитала и соответственно, в расчет собственных средств (капитал) Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.10.2020 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:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Совокупный доход за период	93 583	44 539
Прибыль (убыток) за отчетный период	93 583	44 539
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 01.10.2020 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 256.993% на 01.01.2020 составлял 209.439% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 337.022% на 01.01.2020 он был 440.354% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2020 составил 77.962% 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 01.10.2020 норматив Н6 составил 20.87%, на 01.01.2020 норматив Н6 составил 21.266% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.10.2020 составил 478.098%, на 01.01.2020 - 409.410% при допустимом уровне 800%).

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

	01.10.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.479%	10.59%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	9 276 144	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 01.10.2020 в сумме 43 819 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 27 829 тыс. рублей и поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала в размере 15 990 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 01.10.2020 сумма обязательных резервов составила 27 829 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Денежные средства	40 940	54 200
Средства в Центральном Банке РФ	44 966	217 033
Средства в кредитных организациях	437 190	329 291
Итого	523 096	600 524

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

	01.10.2020	01.01.2020
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	9	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 9 месяцев 2020 года составил 162 379 тыс. рублей, за соответствующий период 2019 года наблюдался приток денежных средств в размере 69 089 тыс. рублей

- отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2020 года составил 21 999 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года так же был отток денежных средств в сумме 125 048 тыс. рублей.

Движения денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности за 9 месяцев 2020 года и соответствующего периода 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 рисками; 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-функций 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 проводятся 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 угрожающем 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 01.10.2020

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	9 259	9 248	11	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	870 354	8 272	398 754	424 692	35 108	3 528	123 388	9 709
Требования к физическим лицам	1 154 611	401	277 983	716 400	80 907	78 920	325 348	52 464
1. Всего активов	2 034 224	17 921	676 748	1 141 092	116 015	82 448	448 736	62 173
Кредитные линии	13 078	49	12 270	759	0	0	671	298
Выданные гарантии	6 393 757	0	5 435 634	674 358	0	283 765	476 520	340 375
2. Всего условных обязательств кредитного характера	6 406 835	49	5 447 904	675 117	0	283 765	477 191	340 673
ИТОГО (стр.1+стр.2)	8 441 059	17 970	6 124 652	1 816 209	116 015	366 213	925 927	402 846

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 01.10.2020	на 01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	20,19%	21,27%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	478,098%	409,41%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	9,69%	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.

Информация об активах с просроченным сроком погашения:

по состоянию на 01 октября 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	58 909	50	0	1 761	57 098
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	3 578	50	0	0	3 528
физические лица	55 331	0	0	1 761	53 570
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	58 909	50	0	1 761	57 098

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 2,9%.

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 01.10.2020 года представлен по подразделу 4.2 Чистая ссудная задолженность.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

На 01.10.2020 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог, составила 237 500 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории качества по ссудам составила 2 416 878 тыс. рублей, что в общем итоге составило 2 654 378 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 Банк имел в залоге обеспечения I категории качества на сумму 92 000 тыс. рублей, по обеспечению II категории качества стоимость составляла 1 951 575 тыс. рублей, что в итоге составило 2 043 575 тыс. рублей.

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.

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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0,00	0,00
<i>Общий процентный риск (ОПР)</i>	0,00	0,00
<i>Специальный процентный риск (СПР)</i>	0,00	0,00
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))</i>	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0,00	0,00
<i>Общий фондовый риск (ОФР)</i>	0,00	0,00
<i>Специальный фондовый риск (СФР)</i>	0,00	0,00
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))</i>	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00	0,00
<i>Основной товарный риск (ОТР)</i>	0,00	0,00
<i>Дополнительный товарный риск (ДТР)</i>	0,00	0,00
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))</i>	0,00	0,00
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	0,00	0,00

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 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.

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,

На 01.10.2020 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:

	На 01.10.2020г.		тыс. ед. иностранной валюты На 01.01.2020г.	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-8.8846	0.0739	-4 809.5541	4 298.8318
Чистая позиция «спот»	0.0000	0.0000	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.	-707.9649	0.0000	-140.2721	-81.0037
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0586	0.0006	0.0114	0.0066

Информация о концентрации валютного риска в разрезе видов валют:

по состоянию на 01.10.2020г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	30 851	1 081	9 008	40 940
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	72 795	0	0	72 795
<i>обязательные резервы</i>	27 829	0	0	27 829
Средства в кредитных организациях	3 769	427 012	6 409	437 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 614 095	2 550	0	2 616 645
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	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 487	0	0	40 487
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	11 604	143	0	11 747
Всего активов	2 773 601	430 786	15 417	3 219 804
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 276 531	431 347	15 411	1 723 289
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 276 531	431 347	15 411	1 723 289
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	960 138	235 070	15 412	1 210 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	275 162	0	0	275 162
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	115 023	4	0	115 027
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 952	0	0	3 952
Всего пассивов	1 670 668	431 351	15 411	2 117 430

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>	22 059	0	0	22 059
Средства в кредитных организациях	5 927	17 465	305 899	329 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 293 127	1 981	0	2 295 108
Чистые вложения в 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 размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

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

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

по состоянию на 01.10.2020 г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	6 135,07	10 676,47	-4 540,72	-0,68
- 200 базисных пункта	-6 135,07	-10 676,47	4 540,72	0,68
Влияние на капитал в %	0,51	0,88	0,38	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 несущественным.

10.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ

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

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

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

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

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

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

В случае дефицита мгновенной ликвидности Банк имеет возможность привлечь денежные средства в нужном объеме и на необходимый срок у Банка России.

Для поддержания ликвидности Банк размещает депозит в Банке России.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам:

АКТИВЫ	на 01.10.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %	на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	92 524	4,4	282 004	11,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 582 524	74,9	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	436 658	20,7	634 176	25,7
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 111 706	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 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	256,993%	209,439%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	337,022%	440,354%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	77,962%	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 октября 2020 года:

АКТИВЫ	д/в и на 1 день	до 5 дн.	до 10 дн.	до 20 дн.	до 30 дн.	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 1 г.	свыше 1 г.
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	90 133	90 133	90 133	90 133	90 133	90 133	90 133	90 133	90 133	92 524
II категории качества	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
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:	202 018	202 018	702 415	702 415	741 085	882 486	989 871	1 054 772	1 196 555	1 582 524
II категории качества	0	0	0	0	38 661	180 054	287 413	352 289	494 038	879 441
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:	417 459	417 459	417 459	419 216	419 216	419 216	419 216	419 216	419 216	436 658
II категории качества	2	2	2	1 759	1 759	1 759	1 759	1 759	1 759	3 265
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	709 610	709 610	1 210 007	1 211 764	1 250 434	1 391 835	1 499 220	1 564 121	1 705 904	2 111 706
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:	631 266	632 491	634 494	655 809	699 994	760 680	882 563	942 928	1 166 404	1 867 824
средства клиентов нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9 392	9 392	9 392	9 392	9 626	9 853	10 534	11 232	12 157	214 168
вклады физических лиц, в том числе:	558 342	559 432	561 432	582 277	622 641	670 738	768 420	817 633	1 027 751	1 210 585
вклады физических лиц - нерезидентов	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Выпущенные долговые обязательства	954	954	954	954	954	32 586	108 027	134 923	134 923	282 968
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 068	7 068	7 068	7 068	9 649	11 628	15 624	19 018	23 108	31 985
прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	639 288	640 513	642 516	663 831	710 597	804 894	1 006 214	1 096 869	1 324 435	2 182 777

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10. 2020 года

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	25 805	32 832	123 328	217 547	228 498	590 231	2 880 348	3 582 009	3 940 516	6 406 835
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	44 517	36 265	444 163	330 386	311 339	-3 290	-2 387 342	-3 114 757	-3 559 047	-6 477 906
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	7,0%	5,7%	69,1%	49,8%	43,8%	-0,4%	-237,3%	-284,0%	-268,7%	-296,8%

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

10.5 ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2020:

Вид операции	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	97 110	0	0
Ссудная задолженность	0	463	117 842
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	1	1 178
Средства клиентов, в том числе:	266 900	785	6 059
- расчетные/текущие счета	28 900	385	83
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	238 000	0	0
-депозитные счета	0	400	5 976
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	304	2 153
Процентный доход	0	47	8 488
Процентный расход	7 942	6	77

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий на 01.10.2020:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:	4 970
- краткосрочные вознаграждения работникам	4 493
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0
- выходные пособия	477
- 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.

Главный бухгалтер

 Барышникова Е.В.

11 ноября 2020 года

