

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД **0409806**

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	51 817	76 811
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	83 272	113 595
2.1	обязательные резервы		26 355	27 264
3	Средства в кредитных организациях	4.1	517 810	525 622
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	2 076 804	2 526 626
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	4 501
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.3	39 995	41 078
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.4	18 641	9 624
14	Всего активов		2 788 339	3 297 857
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.5	1 684 620	1 757 087
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	1 684 620	1 757 087
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1 228 136	1 212 821
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6	85 494	292 077
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.6	85 494	292 077

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.7	53 509	113 504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4.9, 4.10	7 714	12 993
23	Всего обязательств		1 831 337	2 175 661
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.8	305 000	305 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		28 800	28 800
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		97 110	97 110
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		526 092	691 286
36	Всего источников собственных средств		957 002	1 122 196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.10	531 079	437 593
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	2 231 075	5 691 587
39	Условные обязательства некредитного характера		7 588	34 619

Председатель Правления



Ю.А. Заславский
Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Е.В. Барышникова

Барышникова Е.В.

11 ноября 2021 года

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 2021 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 пояснения	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	258 816	245 692
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	10 003	30 405
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	248 813	215 287
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	50 068	64 275
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 219	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	45 760	60 477
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	3 089	3 798
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		208 748	181 417
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ср-вам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-251 901	-63 654
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.3	-11 108	-796
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-43 153	117 763
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	1 648	-4 639
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-1 179	6 020
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5	75 174	157 505
15	Комиссионные расходы	5.5	36 085	52 820
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	-9 642	3 308
19	Прочие операционные доходы		1 882	514

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

ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01 октября 2021 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 **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:		305 000	305 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		305 000	305 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		435 450	435 451	32,35
2.1	прошлых лет		435 450	615 465	32,35
2.2	отчетного года		0	-180 014	35
3	Резервный фонд		28 800	28 800	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)	8.1	769 250	769 251	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		26 168	20 358	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы 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	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		26 168	20 358	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8.1	743 082	748 893	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8.1	743 082	748 893	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		527 590	409 022	16.2
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8.1	527 590	409 022	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		527 590	409 022	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8.1	1 270 672	1 157 915	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	5 419 068	7 793 760	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	5 419 068	7 793 760	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.2	5 419 068	7 793 760	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.2	13.7120	9.6090	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.2	13.7120	9.6090	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.2	23.4480	14.8570	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавки поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0	0	

67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.7120	3.6090	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности 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	0	
83	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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 стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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				

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

Раздел "Справочно"

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	5.00	5.00	1.50	1.50	5.00	5.00	6.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да	да	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значение Н1.1, рассчитанное КО в соответствии с Инструкцией БР №199-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или утверждения СД БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или КБН БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации								
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского регулирования от 5 марта 2018 года № 41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел «Справочно» не заполняется банками с универсальной лицензией.

Председатель Правления



 Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер



Барышникова Е.В.

11 ноября 2021 года

Код территории по ОКATO	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 октября 2021 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 **0409813**

Квартальная (Годовая)

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

Но мер стр оки	Наименование норматива	Наименование норматива	Ном ер пояс не ния	Факти ческое значение на отчетную дату	Макси мальное значение на отчетную дату	Коли чество нару шений на отчетную дату	Дли тельность на отчетную дату	Факти ческое значение на дату, отстоя щую на один квартал от отчетной	Макси мальное значение на дату, отстоя щую на один кварта л от отчетной	Коли чество нару шений на дату, отстоя щую на один кварта л от отчетной	Дли тельность на дату, отстоя щую на один кварта л от отчетной	Факти ческое значение на дату, отстоя щую на два квартала от отчетной	Макси мальное значение на дату, отстоя щую на два кварта ла от отчетной	Коли чество нару шений на дату, отстоя щую на два кварта ла от отчетной	Дли тельность на дату, отстоя щую на два кварта ла от отчетной	Факти ческое значение на дату, отстоя щую на три квартала от отчетной	Макси мальное значение на дату, отстоя щую на три кварта ла от отчетной	Коли чество нару шений на дату, отстоя щую на три кварта ла от отчетной	Дли тельность на дату, отстоя щую на три кварта ла от отчетной	Факти ческое значение на дату, отстоя щую на четыре квартала от отчетной	Макси мальное значение на дату, отстоя щую на четыре кварта ла от отчетной	Коли чество нару шений на дату, отстоя щую на четыре кварта ла от отчетной	Дли тельность на дату, отстоя щую на четыре кварта ла от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	КАПИТАЛ, тыс. руб.																						
1	Базовый капитал			743 082				748 741				749 290				748 893				786 483			
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			930 476				912 605				734 089				984 135				988 503			
2	Основной капитал			743 082				748 741				749 290				748 893				786 483			
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			930 476				912 605				734 089				984 135				988 503			
3	Собственные средства (капитал)			1 270 672				1 228 077				1 231 581				1 157 915				1 208 953			
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			1 336 917				1 318 147				1 263 026				1 508 843				1 507 299			
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																						
4	Активы, взвешенные по уровню риска			5 419 068				6 152 608				5 672 398				7 793 760				8 866 730			
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	Н1.1		13.712				12.169				13.145				9.609				8.870			
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			16.665				14.363				12.708				12.162				10.830			

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		2 788 339
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 208 952
7	Прочие поправки		77 624
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 919 667

Подраздел 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		2 736 883
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26 168
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 710 715
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
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД **0409814**

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, 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,		66 160	145 166
1.1.1	проценты полученные		251 801	252 894
1.1.2	проценты уплаченные		-50 395	-61 695
1.1.3	комиссии полученные		75 174	157 505
1.1.4	комиссии уплаченные		-36 085	-52 820
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 648	-4 639
1.1.8	прочие операционные доходы		1 882	514
1.1.9	операционные расходы		-173 364	-112 489
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4 501	-34 104
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-108 625	-307 545
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		909	-5 770
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		204 898	-391 899
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11 867	10 450
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		-66 451	-76 140
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		-202 165	179 022
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-33 949	-23 208
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)		-42 465	-162 379
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

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

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

за 9 месяцев 2021 года

О Г Л А В Л Е Н И Е

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
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 ГОДОВОЙ 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
Признание доходов и расходов	8
Классификация финансовых активов и финансовых обязательств	9
Учет операций в иностранной валюте	13
Денежные средства	13
Межбанковские расчеты	13
Межбанковские кредиты и депозиты	13
Операции с клиентами	13
Списание активов	14
Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)	14
Средства и имущество (в части собственных основных средств)	14
Средства и имущество (в части арендованных основных средств)	15
Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)	16
Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)	16
Нематериальные активы	16
Капитал и фонды, прибыль (убытки) распределение прибыли	17
Налоговое законодательство	17
Отложенные налоговые активы и обязательства	17
Внебалансовые обязательства	18
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	21
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	21
4.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21
4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
4.4 Прочие активы	27
4.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	28
4.6 Выпущенные долговые обязательства	29
4.7 Прочие обязательства	29
4.8 Уставный капитал	30

4.9 Резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30
4.10 Внебалансовые обязательства	30
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
5.1 Процентные доходы	30
5.2 Процентные расходы	31
5.3 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	31
5.4 Информация о сумме курсовых разниц	33
5.5 Информация о комиссионных доходах (расходах)	33
5.6 Информация об операционных расходах	34
5.7 Информация о вознаграждении работникам	34
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	35
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	35
8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	35
8.1 Информация о собственных средствах (капитале)	35
8.2 Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	37
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	38
Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	39
Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	40
Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	40
Идентификация рисков и оценка их значимости.	41
Методы оценки, ограничения и снижения рисков.	41
Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	43
Изменения, произошедшие в системе управления рисками в течение отчетного года	44
9.1 Кредитный риск	44
9.1.1 Управление кредитным риском	44
9.1.2 Описание применяемых процедур управления кредитным риском	46
9.1.3 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	48
9.1.4 Методы снижения кредитного риска	50
9.2 Рыночный риск	50
9.3 Процентный риск	54
9.4 Риск ликвидности	54
10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	59
10.1 Общие принципы оценки справедливой стоимости	59
10.2 Определение справедливой стоимости на активном рынке	59
10.3 Определение справедливой стоимости на неактивном рынке	63
10.4 Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов	63
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2021 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).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года.

Место нахождения и адрес Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

По состоянию на 01.10.2021 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.

Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена за период, начинающийся 01.01.2021 г. и заканчивающийся 30.09.2021 г., по состоянию на 01.10.2021 г.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.10.2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной отчетности на 01.10.2021 года, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Ниже приведены официальные курсы доллара США и евро по отношению к рублю за 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года, использованные Банком для составления промежуточной отчетности:

Наименование	За 30 сентября 2021 года	За 31 декабря 2020 года
Рубль/доллар США	72,7608	73,8757
Рубль/евро	84,8755	90,6824

На 01.10.2021 года Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

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).

RAEX (Эксперт РА) 20 марта 2021 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB- (прогноз развивающийся).

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

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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

Информация о составе Совета директоров Банка

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

На основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 22.06.2021г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, супруга Вавилова Екатерина Павловна владеет 2,9328% голосами в уставном капитале Банка. За отчетный период были проданы акции на сумму 7 278 тыс.рублей.
- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Акциями 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. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.
- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим 6,8780% голосов в уставном капитале Банка. 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 Банка. 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 млрд. 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 2021 года являются:

	<u>на</u> <u>01.10.2021г.</u>	<u>на</u> <u>01.01.2021г.</u>
Активы, в том числе:	2 788 339	3 297 857
Средства в Центральном банке Российской Федерации	83 272	113 595
Средства в кредитных организациях	517 810	525 622
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 076 804	2 526 626
Обязательства, в том числе:	1 831 337	2 175 661
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 684 620	1 757 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 494	292 077
Прочие обязательства	53 509	113 504
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 270 672	1 157 915
	<u>за 9 месяцев</u> <u>2021г.</u>	<u>за 9 месяцев</u> <u>2020г.</u>
Финансовый результат до налогообложения	(165 194)	105 803
Финансовый результат после налогообложения	(165 194)	93 583

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

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2021 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки промежуточной отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Банком России были выпущены и вступили в силу в 2021 году следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У и Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения»;

- Указание Банка России от 5 октября 2020 г. № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

Учетная политика на 2021 год была утверждена 31 декабря 2020 года. Основные изменения в Учетной политике на 2021 год по сравнению с Учетной политикой 2020 год обусловлены вступлением в силу указанных выше нормативных документов Банка России.

Признание доходов и расходов

Признание доходов и расходов, изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22 декабря 2014 г (далее – Положение № 446-П). Отнесение сумм на доходы и расходы Банка (как процентные, так и непроцентные) производится в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени осуществления платежей. Отчетным периодом признается месяц.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Процентные доходы и расходы признаются в последний операционный день месяца, а также на дату расчетов.

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).

Суммы, одновременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего операционного дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, одновременно уплаченные Банком в виде страховых взносов, за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в виде уплаченных авансовых платежей или расчетов с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего операционного дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Доходы и расходы Банка формируются при осуществлении операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы/расходы, полученные (оплаченные) в иностранной валюте, за исключением доходов/расходов, сформированных в результате получения (перечисления) авансов, предварительной оплаты по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России иностранной валюты к рублю на день признания Банком доходов (расходов). Доходы/расходы, сформированные в результате получения (перечисления) авансов, предварительной оплаты за оказываемые услуги по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами, расчеты по которым осуществлялись с использованием счетов № 60313, № 60314, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату получения (оплаты) аванса, предварительной оплаты.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг): от банковских операций и других сделок,

операционных и прочих доходов и расходов, в т.ч. в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств.

Финансовые требования (активы) и обязательства (пассивы) Банка могут возникнуть как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и форме требований и обязательств по поставке финансовых активов.

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком один раз в месяц на последний рабочий день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Выбор между линейным методом расчета или методом эффективной процентной ставки (далее метод ЭПС) осуществляется на основании применения критериев существенности. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если разница балансовой стоимости актива, рассчитанная с применением ЭПС, не превышает 5% от балансовой стоимости актива, рассчитанной с применением линейного метода.

При расчете ЭПС учитываются помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования также прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных расходов по финансовому активу;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) средствам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

При существенных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств

Банк осуществляет пересчет ЭПС. При этом существенными изменениями Банк признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящие к несоответствию критерию SPPI¹;
- изменения условий/параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

При первоначальном признании, обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии.

После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются Банком по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме признанного Банком оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по обязательству по банковской гарантии или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным гарантиям,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизированная стоимость финансовых обязательств определяется Банком один раз в месяц на последний рабочий день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если разница балансовой стоимости обязательства, рассчитанная с применением ЭПС, не превышает 5% от балансовой стоимости обязательства, рассчитанной с применением линейного метода.

При расчете ЭПС учитываются помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора

¹ Критерий SPPI – характеристика финансового актива, означающая, что условия договора предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

на привлечение денежных средств, также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость размещенных ценных бумаг.

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ОКУ).

В целях выполнения пруденциальных требований Банка России, Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). В балансе отражаются корректировки резервов на возможные потери до суммы резерва под ОКУ не реже, чем один раз в месяц по состоянию на отчетную дату.

Модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам:

- денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств, размещенных в Банке России);
- средства в центральных и других банках (за исключением средств, размещенных в Банке России);
- межбанковские кредиты и депозиты (за исключением средств, размещенных в Банке России);
- кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
- неисполненные лимиты кредитных требований;
- банковские гарантии.

Банк признает резерв по ОКУ по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В целях расчета и формирования резервов по ОКУ, финансовые инструменты в соответствии с требованиями МСФО 9 группируются в три основные стадии рисков: Стадия 1, Стадия 2, Стадия 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется по результатам расчет Банка оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты (стадия 1);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по

инструменту в течение срока его действия (стадия 2 и стадия 3).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев.

Применительно к неиспользованным лимитам кредитных линий ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению в случае выборки кредитных средств.

Применительно к договорам гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые ожидаются к получению от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Банк по состоянию на каждую отчетную дату осуществляет анализ уровня кредитного риска инструмента и определяет, увеличился ли риск на отчетную дату по сравнению с риском на момент признания финансового инструмента на балансе Банка. В целях проведения данного анализа Банк принимает во внимание всю имеющуюся в его распоряжении информацию, а именно информацию о просроченной задолженности клиента, рискованных факторах, фактах модификации продукта и иной информации, оказывающей влияние на уровень риска актива.

Кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым инструментам употребляется термин «активы третьей стадии». Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении Банком уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, следует ли рассчитывать оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Для целей расчета вероятности дефолта по финансовым инструментам:

- для контрагентов – кредитных организаций применяется метод определения дефолта на основе кредитного рейтинга контрагента, присвоенного независимыми рейтинговыми агентствами;
- для заемщиков – физических и юридических лиц базовый показатель вероятности наступления дефолта устанавливается в зависимости от финансового положения; вероятность наступления дефолта, основанная на внешней информации, определяется как процент отклонения величины просроченной задолженности в разрезе отраслей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и валюты задолженности для

физических лиц от средней величины общей просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц соответственно.

Учет операций в иностранной валюте

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

Денежные средства

В соответствии с Положением № 579-П Банк относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и операций по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях РФ,
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими документами по средствам в других банках, кроме средств в Банке России, Банк формирует резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные Банку России и кредитным организациям.

Размещенные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи в соответствии с условиями договора (сделки).

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, страны его регистрации, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком ежемесячно, в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов, предоставленных физическим лицам и организациям различных

организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам ежемесячно, в последний рабочий день месяца, и в дату получения процентов.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, обязательства по аккредитивам.

Списание активов

Ссуды и приравненная к ней задолженность списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Дебиторская задолженность подлежит анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с Положением № 611-П и внутренними документами Банка в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами Банка в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, способный приносить экономические выгоды в будущем (либо необходимый для получения экономических выгод от использования других активов), первоначальная стоимость которого может быть надежно определена, приобретенный:

- до 01.04.2011 по стоимости от 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС),
- с 01.04.2011 по стоимости от 40 000,00 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС),
- с 01.01.2016 по стоимости от 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из

фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Для последующей оценки основных средств Банк использует: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении переоцененной стоимости используются экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16), введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – МСФО (IFRS) 16).

Банк выступает в качестве арендатора, на дату начала аренды:

- по договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 000 руб. включительно Банк признает расходы по аренде равномерно в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты;
- по договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. с 1 января 2020 года признаются Банком как актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае, если заключение договора по каким-либо причинам не состоялось, накопленные первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с несостоявшимся заключением договора аренды, признаются единовременно на счетах расходов Банка. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 рублей первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки в качестве ставки дисконтирования используется безрисковая процентная ставка (индикатор кривой бескупонной доходности Московской биржи объявленная доходность по ОФЗ).

Первоначальная стоимость актива в форме пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей

ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится единовременно на счета расходов Банка.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно, сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В качестве материальных запасов признаются активы в виде материалов, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств. В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены как «Другие организационные и управленческие расходы».

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов в Банке ведется по методу первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Конкретный состав затрат на создание (изготовление), приобретение нематериальных активов определяется Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, правовыми актами Министерства финансов РФ. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов.

Для амортизации нематериальных активов используется линейный метод.

Банк прекращает признание нематериального актива в случае его выбытия или если он не способен более приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Капитал и фонды, прибыль (убытки) распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

По решению общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принять решение о распределении прибыли (в том числе выплаты (объявлении) дивидендов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Банк создает из чистой прибыли резервный фонд в российских рублях в размере 5% от величины уставного капитала, перечисление средств в который осуществляется в каждом финансовом году в соответствии с решениями общего собрания акционеров. Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров, при этом размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

После утверждения на годовом собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Налоговое законодательство

В настоящий момент действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии сделкам и операциям Банка. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным, таможенным законодательствами, является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения № 579-П, учетной политики Банка и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих периодах в отношении временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих периодах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском

учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц, вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью один раз в квартал и не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (первый квартал, первое полугодие, девять месяцев), а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой отчетности.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям и аккредитивам предусматривают исполнение обязательств в денежной форме. Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, а также результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг

финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем, чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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, имеющих на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения № 590-П и внутренними нормативными актами 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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Денежные средства	51 817	76 811
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 917	86 331
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	518 034	525 848
в том числе:		
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 476	9 814
- средства в клиринговых организациях	508 558	516 034
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки	(224)	(226)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>626 544</u>	<u>688 764</u>

4.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная клиентам, распределялась следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Депозиты в Банке России, в том числе:	0	895 068
- основной долг	0	895 000
- начисленные процентные доходы	0	68
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям	1 489 906	765 880
- основной долг	1 488 518	764 686
- начисленные процентные доходы	1 388	1 194
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 328	2 364
- основной долг	2 328	2 364
- начисленные процентные доходы	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	920 957	946 664
- основной долг	905 164	938 894
- начисленные процентные доходы	15 793	7 770
Итого, ссуды, предоставленные клиентам	2 413 191	2 609 976
Резерв на возможные потери, в том числе	(361 363)	(74 460)
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	(301 500)	(9 141)

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

- по ссудам, предоставленным физическим лицам	(43 224)	(58 373)
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям	0	0
- по начисленным процентным доходам	(16 639)	(6 946)
Корректировка резерва по ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	24 976	(8 890)
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 258	(30 618)
- по ссудам, предоставленным физическим лицам	11 650	19 109
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(1)	0
- по начисленным процентным доходам	69	2 619
Итого, чистая ссудная задолженность	2 076 804	2 526 626

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе целей кредитования представлены в таблице ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Ссуды, предоставленные на пополнение оборотных средств	856 971	569 669
Средства на приобретение недвижимого имущества	193 084	65 925
Погашение имеющейся задолженности	85 109	0
Финансирование строительного проекта	59 218	103 242
Средства на предоставление займов третьим лицам	0	18 669
Выплаченные по банковским гарантиям	295 522	8 374
Итого, ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 489 904	765 879
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(289 436)	(40 953)
Итого, чистая ссудная задолженность	1 200 468	724 926

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Потребительские кредиты	870 835	912 547
Ипотечное кредитование	50 124	33 791
Автокредитование	0	326
Итого, ссуды, предоставленные физическим лицам	920 959	946 664
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(46 950)	(42 397)
Итого, чистая ссудная задолженность	874 009	904 267

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

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Оптовая и розничная торговля	393 227	106 162
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	266 694	7 153
Строительство	220 084	162 409
Работы строительные специализированные	163 471	20 369
Операции с недвижимым имуществом	162 474	55 841
Складское хозяйство	75 866	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	70 466	149 194
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	65 975	88 828
Производство пищевых продуктов	40 040	165 000
Производство автотранспортных средств	22 149	0
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	6 567	9 400
Прочее	5 221	3 888
Итого, ссудная задолженность	1 492 234	768 244
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(289 436)	(40 953)
Итого, чистая ссудная задолженность	1 202 798	727 291

Информация о ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (территории места нахождения заемщика) представлена ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
г.Москва	1 400 164	1 114 662
Московская область	430 258	295 563
г.Санкт-Петербург	253 176	53
Рязанская область	160 015	52
Краснодарский край	46 413	83 980
Воронежская область	40 000	165 000
Ставропольский край	31 447	32 942
Тверская область	22 943	0
Владимирская область	19 318	20 017
Прочее	9 457	2 639
Итого, ссудная задолженность	2 413 191	1 714 908
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(336 387)	(83 350)
Итого, чистая ссудная задолженность	2 076 804	1 631 558

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже, просроченная задолженность – это ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По состоянию на 1 октября 2021 года:

	<u>Просроченная зadolженность</u>	<u>До востребования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>От 31 до 90 дней</u>	<u>От 91 до 180 дней</u>	<u>От 181 до 1 года</u>	<u>Свыше года</u>	<u>Итого</u>
Средства, размещенные в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные организации	0	2 328	0	0	0	0	0	2 328
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	294 525	0	40 981	125 090	440 951	279 585	308 774	1 489 906
Физические лица	43 754	0	10 631	5 344	19 672	103 595	737 961	920 957
Итого, ссуды клиентам	338 279	2 328	51 612	130 434	460 623	383 180	1 046 735	2 413 191

По состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>Просроченная зadolженность</u>	<u>До востребования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>От 31 до 90 дней</u>	<u>От 91 до 180 дней</u>	<u>От 181 до 1 года</u>	<u>Свыше года</u>	<u>Итого</u>
Средства, размещенные в ЦБ РФ	0	0	895 068	0	0	0	0	895 068
Кредитные организации	0	2 364	0	0	0	0	0	2 364
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	9 025	0	21 179	251 432	38 834	311 434	133 976	765 880
Физические лица	59 786	0	4 994	10 532	16 390	71 282	783 680	946 664
Итого, ссуды клиентам	68 811	2 364	921 241	261 964	55 224	382 716	917 656	2 609 976

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

на 1 октября 2021 года

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты юридическим лицам, в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	15 077	39 009	3 009	263 798	320 893	272 362
Кредиты физическим лицам	15 077	16 667	3 009	11 525	46 278	20 089
	0	613	0	43 327	43 940	43 327
Итого	15 077	39 622	3 009	307 125	364 833	315 689

на 1 января 2021 года

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты юридическим лицам, в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	4 768	767	0	3 490	9 025	9 025
Кредиты физическим лицам	4 768	767	0	2 296	7 831	7 831
	0	0	0	59 786	59 786	19 361
Итого	4 768	767	0	63 276	68 811	28 386

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже:

	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Основные средства	17 490	16 069
Имущество, полученное в финансовую аренду	31 382	28 367
Нематериальные активы	33 568	25 679
Итого основные средства и нематериальные активы	82 440	70 115
Амортизационные отчисления по основным средствам	(14 157)	(11 786)

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Амортизационные отчисления по имуществу, полученному в финансовую аренду	(20 888)	(11 931)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	<u>(7 400)</u>	<u>(5 321)</u>
Итого амортизационные отчисления	<u>(42 445)</u>	<u>(29 038)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>39 995</u>	<u>41 077</u>
Материальные запасы	0	1
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>39 995</u>	<u>41 078</u>

У Банка отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2021 и 2020 году представлено в таблице ниже:

	<u>Основные средства</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Итого</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	15 509	18 772	0	34 281
Приобретение	560	6 915	1 853	9 328
Выбытие (списание)	<u>0</u>	<u>(8)</u>	<u>(1 852)</u>	<u>(1 860)</u>
Итого	<u>560</u>	<u>6 907</u>	<u>1</u>	<u>7 468</u>
На 1 января 2021 года	16 069	25 679	1	41 749
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(8 639)	(3 556)	0	(12 195)
Амортизационные отчисления	(3 147)	(1 773)	0	(4 920)
Списано при выбытии	<u>0</u>	<u>8</u>	<u>0</u>	<u>8</u>
Итого	<u>(3 147)</u>	<u>(1 765)</u>	<u>0</u>	<u>(4 912)</u>
На 1 января 2021 года	(11 786)	(5 321)	0	(17 107)
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2021 года	<u>4 283</u>	<u>20 358</u>	<u>1</u>	<u>24 642</u>

	<u>Основные средства</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Итого</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	16 069	25 679	1	41 749
Приобретение	1 421	7 889	0	9 310
Выбытие (списание)	0	0	(1)	(1)
Итого	1 421	7 889	(1)	9 309
на 1 октября 2021 года	17 490	33 568	0	51 058
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	(11 786)	(5 321)	0	(17 107)
Амортизационные отчисления	(2 371)	(2 079)	0	(4 450)
Списано при выбытии	0	0	0	0
Итого	(2 371)	(2 079)	0	(4 450)
на 1 октября 2021 года	(14 157)	(7 400)	0	(21 557)
Остаточная балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	3 333	26 168	0	29 501

4.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Прочие финансовые активы		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	11 273	0
Расчеты по брокерским операциям	7	7
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	31	0
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	3
Итого прочие финансовые активы	11 311	10
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	8 695	9 843
Расчеты с прочими дебиторами	804	1 134
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	48	0

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	<u>0</u>	<u>311</u>
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	<u>9 547</u>	<u>11 288</u>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2 217)</u>	<u>(1 674)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>7 330</u>	<u>9 614</u>
Итого прочие активы	<u><u>18 641</u></u>	<u><u>9 624</u></u>

4.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Срочные депозиты	408 191	410 322
Средства на счетах	106 993	104 918
Выставленные аккредитивы	0	34 560
Начисленные проценты	<u>15</u>	<u>12</u>
Итого, средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	<u>515 199</u>	<u>549 812</u>
Средства физических лиц		
Срочные депозиты	1 044 457	1 084 979
Средства на счетах и депозиты до востребования	116 671	117 280
Начисленные проценты	<u>8 293</u>	<u>5 016</u>
Итого, средства физических лиц	<u>1 169 421</u>	<u>1 207 275</u>
Итого средства клиентов	<u><u>1 684 620</u></u>	<u><u>1 757 087</u></u>

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

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Торговля оптовая и розничная	240 606	256 279
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	178 942	183 486
Консультационная деятельность	39 731	34
Операции с недвижимым имуществом	19 178	7 398
Строительство	18 087	57 940
Сбор, обработка и утилизация отходов	7 688	7 569
Разработка компьютерного программного обеспечения	3 934	504
Производство	3 307	2 262

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	44	29 386
Прочее	3 682	4 954
 Физические лица	 1 169 421	 1 207 275
 Итого, средства клиентов	 1 684 620	 1 757 087

4.6 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Векселя	81 585	283 750
Начисленные проценты	3 909	8 327
 Итого, выпущенные долговые обязательства	 85 494	 292 077

Годовая процентная ставка по векселям на 1 октября 2021 года составляла 0,5-3,0%, на 1 января 2021 года составляла 0,5-3,5%.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.7 Прочие обязательства

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	35 304	86 086
Расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	1 914	1 140
Затраты по банковским гарантиям	(11 616)	(28 132)
Корректировка стоимости банковской гарантии до наибольшей величины	(1 561)	(6 049)
Обязательство по уплате комиссии	0	262
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	133
Суммы до выяснения	0	1
Итого прочие финансовые обязательства	24 041	53 441
 Прочие нефинансовые обязательства		
Арендные обязательства	11 354	17 709
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	8 756	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 522	4 630
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 822	1 398
Расчеты по налогам и сборам	4	58

Расчеты с поставщиками	10	1 449
Обязательства по штрафам по банковской гарантии	0	34 619
Прочие обязательства	0	200
Итого прочие нефинансовые обязательства	29 468	60 063
Итого прочие обязательства	53 509	113 504

4.8 Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года средства акционеров Банка составляют 305 000 тыс. рублей и приходятся на 305 000 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

4.9 Резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года Банком созданы оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера на суммы соответственно 7 714 тыс. рублей и 12 993 тыс. рублей.

Информация по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в п.4.10 Пояснительной информации.

4.10 Внебалансовые обязательства

Банк выдает гарантии, открывает клиентам лимиты кредитных линий и аккредитивы, которые являются финансовыми инструментами, отраженными на внебалансовых счетах, или условными обязательствами кредитного характера. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Обязательства по выданным гарантиям	2 231 075	5 691 587
Неиспользованные кредитные линии	226 668	82 301
Итого, условные обязательства кредитного характера	2 457 743	5 773 888
Оценочный резерв на возможные потери	(7 714)	(12 993)
Итого, условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	2 450 029	5 760 895

Кроме условных обязательств кредитного характера, на внебалансовых счетах отражены неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий, условные обязательства некредитного характера и обязательства по поставке денежных средств по сделке SWAP.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за 9 месяцев 2021 и 2020 года приведена в

следующей таблице:

	<u>за 9 месяцев 2021 года</u>	<u>за 9 месяцев 2020 года</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
По ссудам, предоставленным физическим лицам	107 620	132 389
По ссудам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	130 334	76 969
По депозитам, размещенным в Банке России	9 611	28 700
По ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	6 974	5 680
По межбанковским кредитам	392	1 705
Неустойки (штрафы, пени)	3 885	249
Итого, процентные доходы	<u>258 816</u>	<u>245 692</u>

5.2 Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за 9 месяцев 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	<u>за 9 месяцев 2021 года</u>	<u>за 9 месяцев 2020 года</u>
Вклады физических лиц	33 148	49 074
Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	10 448	9 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 089	3 798
Прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	1 920	1 875
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 219	0
Текущие счета физических лиц	192	89
Срочные депозиты негосударственных коммерческих организаций	52	0
Итого, процентные расходы	<u>50 068</u>	<u>64 275</u>

5.3 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам представлена в таблицах ниже:

	<u>Остаток на 1 января 2021 года</u>	<u>Движение</u>		<u>Остаток на 1 октября 2021 года</u>
		<u>Дополнительное формирование/восстановление за 9 месяцев 2021 года</u>	<u>Списание активов за 9 месяцев 2021 года</u>	
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	74 460	285 770	0	360 230
Условные обязательства кредитного характера	366 988	(319 343)	0	47 645
Условные обязательства некредитного характера	0	8 756	0	8 756
Прочие активы	1 676	1 677	0	3 353

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Средства в банках на корреспондентских счетах	0	0	0	0
Резерв на возможные потери, всего	443 124	(23 140)	0	419 984
				0
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе</i>	<i>(350 930)</i>	<i>284 683</i>	<i>0</i>	<i>(66 247)</i>
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	4 978	(33 868)	0	(28 890)
Условные обязательства кредитного характера	(356 134)	318 551	0	(37 583)
Прочие активы	0	0	0	0
Средства в банках на корреспондентских счетах	226	0	0	226
				0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	92 194	261 543	0	353 737

	Остаток на 1 января 2020 года	Движение		Остаток на 1 октября 2020 года
		Дополнительное формирование/восстановление за 9 месяцев 2020 года	Списание активов за 9 месяцев 2020 года	
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	29 499	36 756	(4 988)	61 267
Условные обязательства кредитного характера	74 196	266 475	0	340 671
Прочие активы	3 521	337	(2 951)	907
Средства в банках на корреспондентских счетах	105	(105)	0	0
Резерв на возможные потери, всего	107 321	303 463	(7 939)	402 845
				0
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе</i>	<i>(55 230)</i>	<i>(243 117)</i>	<i>0</i>	<i>(298 347)</i>
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	11 217	26 968	0	38 185
Условные обязательства кредитного характера	(66 601)	(270 119)	0	(336 720)
Прочие активы	0	0	0	0
Средства в банках на корреспондентских счетах	154	34	0	188
				0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	52 091	60 346	(7 939)	104 498

5.4 Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	225 004	308 636
Расходы от операций с иностранной валютой	(223 356)	(313 275)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1 648	(4 639)
Доходы от переоценки иностранной валюты	435 949	609 324
Расходы от переоценки иностранной валюты	(437 128)	(603 304)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(1 179)	6 020
Итого чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	469	1 381

5.5 Информация о комиссионных доходах (расходах)

Информация о комиссионных доходах (расходах) представлена следующим образом:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы		
От сделок по выдаче банковских гарантий	70 451	154 670
От осуществления переводов денежных средств	3 442	1 674
От расчетного и кассового обслуживания	809	715
От открытия и ведения банковских счетов	389	397
От операций с валютными ценностями	0	1
От других операций	83	48
Итого, комиссионные доходы	75 174	157 505
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по агентским договорам	30 525	48 022
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 807	2 303
По операциям с валютными ценностями	1 838	1 864
За расчетное и кассовое обслуживание	90	92
За открытие и ведение банковских счетов	67	65
Другие комиссионные расходы	758	474
Итого, комиссионные расходы	36 085	52 820

5.6 Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за 9 месяцев 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	<u>за 9 месяцев 2021 года</u>	<u>за 9 месяцев 2020 года</u>
Расходы на содержание персонала	94 680	76 117
Организационные и управленческие расходы	42 306	33 161
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	13 408	12 547
Неустойки (штрафы, пени) по банковским гарантиям	1 718	0
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	911	769
Прочие	816	1 249
Итого операционные расходы	<u>153 839</u>	<u>123 843</u>

5.7 Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 октября 2020 года</u>
Списочная численность, всего (чел)	71	73
Расходы по выплате вознаграждений	71 202	59 553
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 322	17 227
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	91 524	76 780
Списочная численность управленческого персонала (чел)	6	7
Расходы по выплате вознаграждений управленческому персоналу	13 107	7 919
Страховые взносы с выплат вознаграждений управленческого персонала	3 228	2 361
Итого расходы по выплате вознаграждений управленческому персоналу	<u>16 335</u>	<u>10 280</u>

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Убыток Банка за 9 месяцев 2021 года составил 165 194 тыс. рублей, прибыль за 9 месяцев 2020 года – 93 583 тыс. рублей.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств исключены обязательные резервы, непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 октября 2020 года</u>
Денежные средства в кассе	51 817	40 940
Средства в кредитных организациях	517 810	437 190
Средства в Банке России	83 272	72 795
Итого, денежные средства и их эквиваленты (форма 0409806)	652 899	550 925
Величина, корректирующая денежные средства		
Обязательные резервы в Банке России	26 355	27 829
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	3	9
Итого, денежные средства и их эквиваленты (форма 0409814)	626 541	523 087

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка.

Достаточность капитала контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России.

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 ежемесячно, по состоянию на первое число месяца, предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

8.1 Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение №646-П») представлена ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Основной капитал,	743 082	748 893
в том числе базовый капитал	743 082	748 893
Дополнительный капитал	<u>527 590</u>	<u>409 022</u>
Собственные средства (капитал)	<u>1 270 672</u>	<u>1 157 915</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года включают следующие инструменты:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Основной капитал, в том числе	<u>743 082</u>	<u>748 893</u>
Базовый капитал, в том числе	<u>743 082</u>	<u>748 893</u>
Уставный капитал	305 000	305 000
Резервный фонд	28 800	28 800
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	435 450	615 465
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Убыток текущего года	0	(180 014)
Нематериальные активы	(26 168)	(20 358)
Добавочный капитал	<u>0</u>	<u>0</u>
Дополнительный капитал, в том числе	<u>527 590</u>	<u>409 022</u>
Субординированные кредиты	406 441	409 022
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	<u>121 149</u>	<u>0</u>
Собственные средства (капитал)	<u>1 270 672</u>	<u>1 157 915</u>

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства – субординированные займы, которые удовлетворяют требованиям Положения № 646-П.

На 1 октября 2021 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Дата привлечения</u>	<u>Валюта кредита</u>	<u>Сумма кредита, тыс.ед.валюты</u>	<u>Сумма в рублевом эквиваленте</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>
ООО "ИНТЕРСИТИ"	15.11.2017	российский рубль	12 000	12 000	15.11.2027	5%
ООО "ОФИС-ГРАД"	15.11.2017	российский рубль	84 000	84 000	15.11.2027	5%
АКОО "РОДБЕР ЛТД."	15.01.2018	доллар США	415	30 196	01.02.2028	1.50%
АКОО "РОДБЕР ЛТД."	15.01.2018	доллар США	1 900	138 245	01.02.2028	1.50%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	06.04.2018	российский рубль	37 000	37 000	09.04.2028	5%
ООО "ОФИС-ГРАД"	06.04.2018	российский рубль	40 000	40 000	09.04.2028	5%

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

ООО "ОФИС-ГРАД"	<u>30.07.2020</u>	российский рубль	<u>65 000</u>	<u>65 000</u>	<u>30.07.2026</u>	<u>6.50%</u>
Итого				<u>406 441</u>		

На 1 января 2021 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Дата привлечения</u>	<u>Валюта кредита</u>	<u>Сумма кредита, тыс.ед.валюты</u>	<u>Сумма в рублевом эквиваленте</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>
ООО "ИНТЕРСИТИ"	15.11.2017	российский рубль	12 000	12 000	15.11.2027	5%
ООО "ОФИС-ГРАД"	15.11.2017	российский рубль	84 000	84 000	15.11.2027	5%
АКОО "РОДБЕР ЛТД."	15.01.2018	доллар США	415	30 658	01.02.2028	1.50%
АКОО "РОДБЕР ЛТД."	15.01.2018	доллар США	1 900	140 364	01.02.2028	1.50%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	06.04.2018	российский рубль	37 000	37 000	09.04.2028	5%
ООО "ОФИС-ГРАД"	06.04.2018	российский рубль	40 000	40 000	09.04.2028	5%
ООО "ОФИС-ГРАД"	<u>30.07.2020</u>	<u>российский рубль</u>	<u>65 000</u>	<u>65 000</u>	<u>30.07.2026</u>	<u>6.50%</u>
Итого				<u>409 022</u>		

Изменения в итоговых суммах произошли только за счет переоценки субординированных займов, выраженных в долларах США. Других изменений за 9 месяцев 2021 года не было.

8.2 Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (для Н1.0)	5 419 068	7 793 760
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (для Н1.1)	5 419 068	7 793 760
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (для Н1.2)	5 419 068	7 793 760

Величина активов, взвешенная по уровню риска, включает кредитный и операционный риски. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 октября 2021 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Кредитный риск	4 795 155	4 795 155	4 795 155
Операционный риск	623 913	623 913	623 913
Итого активы, взвешенные по уровню риска	<u>5 419 068</u>	<u>5 419 068</u>	<u>5 419 068</u>

По состоянию на 1 января 2021 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Кредитный риск	7 363 872	7 363 872	7 363 872
Операционный риск	429 888	429 888	429 888
Итого активы, взвешенные по уровню риска	7 793 760	7 793 760	7 793 760

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8%	23.448%	14.857%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.50%	13.712%	9.609%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6%	13.712%	9.609%

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

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

Банк подвержен следующим видам рисков, связанных с финансовыми инструментами:

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску концентрации - все формы риска концентрации, присущие Банку в связи с наличием значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте, кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- по рыночному риску – изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, изменение стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску банковского портфеля - риск переоценки «ценовой риск» - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или изменяющейся процентной ставкой. Риск кривой доходности - изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций. Базисный риск - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок. Опционный риск - связан с широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

структурных подразделений Банка.

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение

факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк, включающие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

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

Идентификация рисков и оценка их значимости.

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

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

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

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

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

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

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

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

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

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

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

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

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

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

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

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

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

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

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

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

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

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

Изменения, произошедшие в системе управления рисками в течение отчетного года

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

Изменения произведены по следующим внутренним документам:

- Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Политика раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)
- Процедуры агрегирования рисков и оценки достаточности капитала АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение по управлению риском потери деловой репутации в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение по управлению стратегическим риском в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО);
- Положение по управлению правовым риском в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

9.1 Кредитный риск

9.1.1 Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

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

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

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

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;

- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

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

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

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

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

Оценка кредитного риска также включает в себя расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Заключительным шагом оценки кредитного риска является оценка требований к капиталу Банка.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается Службой управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Службы внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Советом директоров планом работы Службы внутреннего аудита.

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 ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов, а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля.

Отраслевая структура кредитного портфеля представлена в п. 4.2 данной пояснительной информации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому географическая концентрация активов, несущих кредитный риск – Россия.

Для снижения кредитного риска в Банке применяется обеспечение.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России и внутренние документы Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в квартал.

В рамках ВПОДК Банк применяет методику стресс-тестирования кредитного риска. Задачей стресс-тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска. Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка.

9.1.2 Описание применяемых процедур управления кредитным риском

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

- кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
- неисполненные лимиты кредитных требований;
- банковские гарантии.

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

- денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств Банка);
- средства в центральных и других банках (за исключением средств, размещенных в Банке России);
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты и депозиты (за исключением средств, размещенных в Банке России).

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

- просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией, о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а в следствии внешних обстоятельств или изменения бизнес-процессов Контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению;
- снижение кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемых независимыми рейтинговыми агентствами до уровня либо СС, либо С;
- отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней;
- в случае если Банк производит существенную реструктуризацию финансового инструмента (например, существенное увеличение срока по договору, в случае осуществления 3 и более несущественных реструктуризации подряд по одному финансовому инструменту и т.д.);
- Банк подал заявление в суд с целью признания Контрагента банкротом.

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого

инструмента. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

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

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных к первой стадии - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение ближайших 12 месяцев.

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

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных во вторую стадию - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

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

Особенности учета финансовых инструментов, отнесенных в третью стадию - величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

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

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

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

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

- просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней;
- значительные финансовые трудности Контрагента (наличие убытка, превышающего 10 процентов от собственных средств (капитала) Контрагента либо убыточная деятельность, не предусмотренная планом развития Контрагента (бизнес-планом), приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его собственных средств (капитала) по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев);
- негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно Контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента;
- исчезновение активного рынка по финансовому инструменту;

- уменьшение справедливой стоимости залога;
- уменьшение кредитного рейтинга Контрагента с момента первоначального признания финансового инструмента, выдаваемых независимыми рейтинговыми агентствами, на 3 ступени соответствующей рейтинговой шкалы агентства;
- отзыв кредитного рейтинга Контрагента, выдаваемый независимыми рейтинговыми агентствами;
- непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении Контрагента;
- претензии органов государственного надзора к Контрагенту (в том числе наличие задолженности перед бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации);
- отсутствие актуальных контактных данных Контрагента;
- нарушение кредитных или прочих ковенантов;
- несущественная реструктуризация финансового инструмента.

9.1.3 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Информация по ссудам до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО 9, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице ниже:

На 1 октября 2021 года:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	454 511	423 119	43 328	920 958
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(2 235)</u>	<u>(1 388)</u>	<u>(43 328)</u>	<u>(46 951)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>452 276</u>	<u>421 731</u>	<u>0</u>	<u>874 007</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	817 453	375 735	296 718	1 489 906
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(14 174)</u>	<u>(694)</u>	<u>(274 568)</u>	<u>(289 436)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	<u>803 279</u>	<u>375 041</u>	<u>22 150</u>	<u>1 200 470</u>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	2 328	0	0	2 328
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(1)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(1)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	<u>2 327</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 327</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>1 257 882</u>	<u>796 772</u>	<u>22 150</u>	<u>2 076 804</u>

На 1 января 2021 года:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам				

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Ссуды до вычета оценочного резерва	533 233	334 893	78 537	946 663
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(12 059)</u>	<u>(8 931)</u>	<u>(21 405)</u>	<u>(42 395)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>521 174</u>	<u>325 962</u>	<u>57 132</u>	<u>904 268</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	595 387	161 467	9 026	765 880
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(31 044)</u>	<u>(883)</u>	<u>(9 026)</u>	<u>(40 953)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	<u>564 343</u>	<u>160 584</u>	<u>0</u>	<u>724 927</u>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	2 364	0	0	2 364
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(1)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(1)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	<u>2 363</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 363</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u><u>1 087 880</u></u>	<u><u>486 546</u></u>	<u><u>57 132</u></u>	<u><u>1 631 558</u></u>

В таблице ниже представлено влияние изменения в отчетном периоде валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	<u>1 130 984</u>	<u>496 360</u>	<u>87 563</u>	<u>1 714 907</u>
Выданные ссуды	1 193 670	448 805	0	1 642 475
Погашенные ссуды	(737 158)	(189 497)	(27 425)	(954 080)
Реклассификация в первую стадию	162 635	(162 635)	0	0
Реклассификация во вторую стадию	(187 070)	205 821	(18 751)	0
Реклассификация в третью стадию	(288 733)	0	288 733	0
Изменение валютного курса	(36)	0	0	(36)
Требования по решению суда	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>9 926</u>	<u>9 926</u>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021 года	<u><u>1 274 292</u></u>	<u><u>798 854</u></u>	<u><u>340 046</u></u>	<u><u>2 413 192</u></u>

В таблице ниже представлена сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец периода по ссудам, предоставленным клиентам:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	<u>(43 104)</u>	<u>(9 814)</u>	<u>(30 431)</u>	<u>(83 349)</u>
Выданные ссуды	(11 707)	(2 082)		(13 789)
Погашенные ссуды	38 406	4 198	306	42 910
Уменьшение/увеличение в связи с изменением кредитного риска	(5)	5 616	(277 845)	(272 234)
Требования по решению суда	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(9 926)</u>	<u>(9 926)</u>
Резерв убытков по состоянию на 1 октября 2021 года	<u><u>(16 410)</u></u>	<u><u>(2 082)</u></u>	<u><u>(317 896)</u></u>	<u><u>(336 388)</u></u>

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва на 1 октября 2021 года:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Обязательства по выданным гарантиям	1 993 406	222 669	15 000	2 231 075
Неиспользованные кредитные линии	213 530	13 138	0	226 668
Оценочный резерв под ОКУ	(7 467)	(247)	0	(7 714)
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>2 199 469</u>	<u>235 560</u>	<u>15 000</u>	<u>2 450 029</u>

На 1 января 2021 года:

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Обязательства по выданным гарантиям	5 426 687	264 900	0	5 691 587
Неиспользованные кредитные линии	82 301	0	0	82 301
Оценочный резерв под ОКУ	(12 993)	0	0	(12 993)
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>5 495 995</u>	<u>264 900</u>	<u>0</u>	<u>5 760 895</u>

9.1.4 Методы снижения кредитного риска

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. Стоимость обеспечения оценивается на момент получения кредита и регулярно переоценивается не реже одного раза в квартал. Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- собственные долговые ценные бумаги;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое жилое и некоммерческое имущество;
- залог автотранспорта.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученная в качестве обеспечения, которые принимаются в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены ниже:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>		<u>на 1 января 2021 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Заемщики - юридические лица	806 453	2 159 262	360 138	1 034 329
Заемщики - физические лица	794 336	1 751 186	845 406	2 051 916
Итого обеспеченные ссуды	<u>1 600 789</u>	<u>3 910 448</u>	<u>1 205 544</u>	<u>3 086 245</u>

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.

9.2 Рыночный риск

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

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

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 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.

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

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.

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

На 1 октября и 1 января 2021 года Банк не имел на балансе ценных бумаг и производных финансовых инструментов, поэтому процентный, фондовый и товарный риски отсутствовали.

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 1 октября 2021 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары</u>	<u>Евро</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	28 911	17 685	5 221	51 817
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	83 272	0	0	83 272
<i>обязательные резервы</i>	26 355	0	0	26 355
Средства в кредитных организациях	6 464	502 384	8 962	517 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 074 477	2 327	0	2 076 804
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

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	39 995	0	0	39 995
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	18 527	114	0	18 641
Всего активов	2 251 646	522 510	14 183	2 788 339
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 145 856	524 492	14 272	1 684 620
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 145 856	524 492	14 272	1 684 620
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	869 772	344 092	14 272	1 228 136
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 494	0	0	85 494
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	53 509	0	0	53 509
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 714	0	0	7 714
Всего пассивов	1 292 573	524 492	14 272	1 831 337

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары</u>	<u>Евро</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	27 710	31 223	17 878	76 811
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	113 595	0	0	113 595
<i>обязательные резервы</i>	27 264	0	0	27 264
Средства в кредитных организациях	7 034	518 056	532	525 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 524 261	2 365	0	2 526 626

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	4 501	0	0	4 501
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 078	0	0	41 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	9 480	144	0	9 624
Всего активов	2 727 659	551 788	18 410	3 297 857
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 186 766	555 505	14 816	1 757 087
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 186 766	555 505	14 816	1 757 087
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	822 215	375 790	14 816	1 212 821
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	292 077	0	0	292 077
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	113 504	0	0	113 504
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 993			12 993
Всего пассивов	1 605 340	555 505	14 816	2 175 661

В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

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

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

На 1 октября и 1 января 2021 года валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказывал влияние на размер рыночного риска.

9.3 Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок финансовых инструментов на рынке.

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.

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4927-У представлена ниже:

На 1 октября 2021 года	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1
		дней	дней	года
Увеличение на 200 б.п.	(9 336)	266	4 124	1 027
Уменьшение на 200 б.п.	9 336	(266)	(4 124)	(1 027)
На 1 января 2021 года	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1
Увеличение на 200 б.п.	6 725	2 522	29	238
Уменьшение на 200 б.п.	(6 725)	(2 522)	(29)	(238)

9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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 одновременного 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 соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен ежедневно выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через один год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через один год.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности.

Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года представлены ниже:

	<u>Регуляторное значение</u>	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 января 2021 года</u>
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	171.822%	173.433%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	167.396%	386.968%

Н4 (норматив ликвидности)	долгосрочной max 120%	74.451%	63.513%
------------------------------	--------------------------	---------	---------

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.

Информация о разрыве ликвидности по балансу на 1 октября и 1 января 2021 года представлена ниже:

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

На 1 октября 2021 года	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	без определенного срока погашения	Итого
Денежные средства	51 817	0	0	0	0	0	51 817
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	56 917	0	0	0	0	26 355	83 272
<i>обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	26 355	26 355
Средства в кредитных организациях	517 810	0	0	0	0	0	517 810
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 351	127 089	456 109	376 255	1 043 907	25 093	2 076 804
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	39 995	39 995
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 586	2 893	59	1 103	11	12 989	18 641
Всего активов	676 481	129 982	456 168	377 358	1 043 918	104 432	2 788 339
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	688 329	122 781	132 228	214 213	527 069	0	1 684 620
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	688 329	122 781	132 228	214 213	527 069	0	1 684 620
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	638 286	122 781	132 228	214 213	120 628	0	1 228 136
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	69 191	0	16 303	0	0	0	85 494
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	53 509	0	0	0	0	0	53 509
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	7 714	7 714
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	957 002	957 002
Всего обязательств и источников собственных средств	811 029	122 781	148 531	214 213	527 069	964 716	2 788 339
Чистая позиция	-134 548	7 201	307 637	163 145	516 849	(860 284)	0
Совокупный разрыв ликвидности	-134 548	-127 347	180 290	343 435	860 284	0	

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

На 1 января 2021 года	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	без определенного срока погашения	Итого
Денежные средства	76 811	0	0	0	0	0	76 811
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	86 331	0	0	0	0	27 264	113 595
<i>обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	27 264	27 264
Средства в кредитных организациях	525 622	0	0	0	0	0	525 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	921 971	243 312	54 760	367 664	898 495	40 424	2 526 626
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 501	4 501
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	41 078	41 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 472	2 242	2 682	1 050	991	1 187	9 624
Всего активов	1 612 207	245 554	57 442	368 714	899 486	114 454	3 297 857
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	689 079	112 610	65 115	351 262	539 021	0	1 757 087
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	689 079	112 610	65 115	351 262	539 021	0	1 757 087
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	588 395	92 610	50 555	351 262	129 999	0	1 212 821
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 804	32 575	6 373	0	142 325	0	292 077
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	55 506	3 027	28 377	7 194	19 400	0	113 504
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	12 993	12 993
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	1 122 196	1 122 196
Всего обязательств и источников собственных средств	855 389	148 212	99 865	358 456	700 746	1 135 189	3 297 857
Чистая позиция	756 818	97 342	(42 423)	10 258	198 740	(1 020 735)	0
Совокупный разрыв ликвидности	756 818	854 160	811 737	821 995	1 020 735	0	

10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

10.1 Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости различен для активного и неактивного рынка.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Активный рынок имеет место, если в течение 90 торговых дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг, на ОРЦБ или внебиржевом рынке было зафиксировано не менее 10 сделок с данным финансовым инструментом, минимальная сумма сделок 500 тыс.руб.

Рынок, не обладающий такими характеристиками, признается неактивным. Характеристика рынка может изменяться с течением времени в зависимости от изменения частоты и объема торговых операций, частоты выставления котировок и количества активных участников рынка.

10.2 Определение справедливой стоимости на активном рынке.

При принятии решения о возможности использования ценовых данных о совершенных сделках

учитываются следующие обстоятельства:

- вероятность вынужденного заключения сделки (при наличии доступной информации о ее участниках) продавцом актива (например, продавец находится в состоянии, не исключающем его дальнейшего банкротства, либо выполняет требования регулирующих органов или законодательства);
- отсутствие других сделок на протяжении длительного периода, что дает основание предполагать недостаточную рыночную активность для определения справедливой стоимости по такому финансовому инструменту.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов по операциям МБК Банком применяется следующий диапазон (границы) процентных ставок:

- нижняя граница - ставка привлечения Банком России денежных средств в депозиты Овернайт,
- верхняя граница - 125 (сто двадцать пять) процентов ключевой ставки Банка России.

При определении справедливой стоимости по кредитам, предоставленным физическим лицам Банк определяет рыночные ставки и использует в качестве источника показатели, устанавливаемые и публикуемые Банком России: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (в целом по Российской Федерации).

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным физическим лицам, опубликованные Банком России;
- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в виде отклонения от рыночной ставки в большую и меньшую сторону: на 10 (десять) процентных пунктов для кредитов в рублях, на 5 (пять) процентных пунктов для кредитов в долларах США, на 2 (два) процентных пункта для кредитов в евро. Предельно допустимая минимальная граница рыночной ставки не может быть меньше ключевой ставки, установленной Банком России для кредитов в рублях и 3 (три) процентных пункта для кредитов в иностранной валюте. Предельно допустимая максимальная граница рыночной ставки не может быть больше предельного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), установленного Банком России для кредитов в рублях, рыночной ставки, увеличенной на 5 (пять) процентных пунктов, для кредитов в долларах США и рыночной ставки, увеличенной на 2 (два) процентных пункта, для кредитов в евро. Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Актуальными считаются последние данные, размещенные Банком России, на момент определения границ (диапазона) рыночных ставок.

Сведения о ключевой процентной ставке размещены на официальном сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/>.

Сведения о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (в целом по Российской Федерации), размещены на официальном сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/>.

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются для кредитов в валюте: рубли, доллары, евро, в разрезе суммы кредита (до 30 тысяч рублей; от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей; от 100 тысяч рублей до 300 тысяч рублей; свыше 300 тысяч рублей) для кредитов в рублях, срока кредитования (до 1 года; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет) для каждой из валют.

При определении справедливой стоимости по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям Банк использует в качестве источника показатели, устанавливаемые и публикуемые Банком России: Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (в целом по Российской Федерации).

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным

нефинансовым организациям, опубликованные Банком России;

- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в виде отклонения от рыночной ставки в большую и меньшую сторону: на 10 (десять) процентных пунктов для кредитов в рублях, на 2 (два) процентных пункта для кредитов в долларах США, на 1 (один) процентный пункт для кредитов в евро. Предельно допустимая минимальная граница рыночной ставки не может быть меньше ключевой ставки, установленной Банком России для кредитов в рублях и 1 (один) процентный пункт для кредитов в иностранной валюте. Предельно допустимая максимальная граница рыночной ставки не может быть больше рыночной ставки, увеличенной на 10 (десять) процентных пунктов для кредитов в рублях, рыночной ставки, увеличенной на 2 (два) процентных пункта, для кредитов в долларах США и рыночной ставки, увеличенной на 1 (один) процентный пункт, для кредитов в евро. Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Актуальными считаются последние данные, размещенные Банком России на момент определения границ (диапазона) рыночных ставок.

Сведения о ключевой процентной ставке размещены на официальном сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/>.

Сведения о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, размещены на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/>.

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются для кредитов в валюте: рубли, доллары, евро в разрезе срока кредитования (до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет) для каждой из валют.

При определении справедливой стоимости по депозитам юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей Банк использует в качестве источника показателя, устанавливаемые и публикуемые Банком России: Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации).

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций, опубликованные Банком России;
- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в виде отклонения от рыночной ставки в большую и меньшую сторону: на 5 (пять) процентных пункта для депозитов в рублях и на 2 (два) процентных пункта для депозитов в долларах США и в евро. Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Актуальными считаются последние данные, размещенные Банком России на момент определения границ (диапазона) рыночных ставок.

Сведения о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций, размещены на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/>.

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются для депозитов в валюте: рубли, доллары, евро в разрезе срока привлечения (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет) для каждой из валют.

При определении справедливой стоимости по вкладам физических лиц Банк использует в качестве источника показателя, устанавливаемые и публикуемые Банком России: Базовый уровень доходности вкладов.

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные о базовом уровне доходности вкладов, опубликованные Банком России;
- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в виде отклонения от рыночной ставки в большую и меньшую сторону: на 3 (три) процентных пункта для вкладов в рублях, на 3 (три) процентных пункта для вкладов в долларах США, на 2 (два) процентных пункта для вкладов в

евро. Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Актуальными считаются последние данные, размещенные Банком России на момент определения границ (диапазона) рыночных ставок.

Сведения о базовом уровне доходности вкладов размещены на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/>.

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются для вкладов в валюте: рубли, доллары, евро, в разрезе срока привлечения (до 90 дней, от 91 дня до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года) для каждой из валют.

Справедливая стоимость выданных банковских гарантий определяется Банком следующим образом.

При первоначальном признании стоимость гарантии определяется в зависимости от условий сделки:

- 1) если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение за выдачу гарантии, а в течение срока действия гарантии (при условии ее неоплаты) никаких иных вознаграждений Банком не взимается, то справедливая стоимость гарантии — это сумма комиссионного вознаграждения за выдачу гарантии;
- 2) если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение в течение срока гарантии, например, за обслуживание гарантии, а за выдачу гарантии комиссионное вознаграждение Банком не взимается, то справедливая стоимость гарантии равна нулю;
- 3) если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение как за выдачу гарантии, так и за обслуживание гарантии, то справедливая стоимость гарантии — это сумма комиссионного вознаграждения за выдачу гарантии.

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные по тарифам банков конкурентной группы;
- определяются среднеарифметические рыночные ставки;
- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в виде отклонения от рыночной ставки в большую и меньшую сторону в размере 15% от рыночной ставки.

Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Для определения рыночных процентных размеров тарифов за выдачу гарантии Банк использует следующие источники:

- открытые данные по тарифам банков конкурентной группы (официальные сайты банков).
- данные по тарифам банков конкурентной группы с сайта Агентства банковских гарантий (www.progarantii.ru).

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются в разрезе срока предоставления до 5 лет с интервалом 30 дней и сумм гарантий от 10 000 рублей до 250 000 000 рублей.

Данный подход применяется к гарантиям, сумма обязательств которых превышает 100 тысяч рублей. Суммы обязательств по гарантиям до 100 тысяч рублей являются не существенными в общем объеме портфеля гарантий и Банк признает условия выдачи данных гарантий рыночными.

После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии осуществляется корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей из следующих двух величин:

- суммы признанного Банком оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии,
- первоначально признанной справедливой стоимости договора банковской гарантии за вычетом общей суммы признанного дохода.

При определении справедливой стоимости по выпущенным векселям Банк использует в качестве источника показателя, устанавливаемого и публикуемого Банком России: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и

нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации).

Для определения границ (диапазона) рыночной ставки применяется следующий подход:

- берутся данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций, опубликованные Банком России в размере 1/2;
- определяются границы (диапазон) рыночной ставки в большую и меньшую сторону: в размере 3 (трех) процентных пунктов от рыночной ставки для выпущенных векселей в рублях и в размере 1 (одного) процентного пункта от рыночной ставки для выпущенных векселей в долларах США и в евро. Процентная ставка в данном диапазоне считается рыночной.

Актуальными считаются последние данные, размещенные Банком России на момент определения границ (диапазона) рыночных ставок.

Сведения о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций, размещены на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/>

Границы (диапазон) рыночных ставок определяются для депозитов в валюте: рубли, доллары, евро в разрезе срока привлечения (до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет) для каждой из валют.

10.3 Определение справедливой стоимости на неактивном рынке.

В случае если рынок признан неактивным или если котировки, или цены последней сделки не соответствуют понятию справедливой стоимости, для определения справедливой стоимости финансового инструмента используется экспертная оценка.

Экспертная оценка может предусматривать следующие методы оценки:

- рыночный подход - выведение оценки через сопоставление с котировками или ценами других финансовых инструментов, аналогичных/схожих по категории эмитентов/заемщиков/клиентов, сроку до погашения или дюрации, процентной ставке, валюте и другим признакам;
- доходный подход – выведение оценки через использование модели дисконтирования денежных потоков или других математических моделей, в т.ч. моделей оценки опционов;
- затратный подход – выведение оценки через определение суммы затрат, которая потребовалась бы в текущих рыночных условиях для замещения финансовых условий (требований и обязательств), которые имеются и возникают в течение срока наличия данного инструмента у Банка (текущая стоимость замещения).

При выборе оценок для определения справедливой стоимости финансовых инструментов должны соблюдаться критерии объективности и полного учета имеющейся информации. В случае если имеется несколько оценок, приоритет отдается тем из них, которые отражают результаты фактически проведенных операций.

В случае если Банк признает, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции, и, если эта справедливая стоимость подтверждается котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основании используемой модели, то разница между ценой сделки и такой справедливой стоимостью признается только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми на рынке, или в случае прекращения признания финансового инструмента.

10.4 Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1-го, 2-го или 3-го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ 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.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2021 года, представлены следующим образом:

	<u>Акционеры Банка</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Другие связанные стороны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	991	17	1 008
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	521 315	31 576	2 248	555 139
Безвозмездное финансирование	70 700	26 410	0	97 110
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	695	82	777

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

	<u>Акционеры Банка</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Другие связанные стороны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	389	100 491	100 880
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 000	29 000	5 541	272 541
Безвозмездное финансирование	97 110	0	0	97 110
				64

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

Неиспользованные кредитные линии	лимита	и	0	318	7 260	7 578
----------------------------------	--------	---	---	-----	-------	-------

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года представлены ниже:

	<u>Акционеры Банка</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Другие связанные стороны</u>	<u>Итого</u>
Процентный доход	0	46	4 347	4 393
Процентный расход	(11 861)	(1 135)	(60)	(13 056)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены ниже:

	<u>Акционеры Банка</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Другие связанные стороны</u>	<u>Итого</u>
Процентный доход	0	62	12 288	12 350
Процентный расход	(11 178)	(1 540)	135	(12 583)

Председатель Правления



Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Барышникова Е.В.

11 ноября 2021 года