

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

за 1 квартал 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1	Полное фирменное наименование Банка	4
1.2	Место нахождения и почтовый адрес Банка	4
1.3	Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
1.4	Информация о вхождении в состав банковской группы	5
1.5	Лицензии Банка	5
1.6	Органы Управления	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	6
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	7
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
3.1	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.....	7
3.2	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	10
3.3	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.....	17
3.4	Изменения в Учетной политике.....	18
3.5	Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	19
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	20
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2	Чистая ссудная задолженность	20
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы.....	23
4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
4.5	Прочие активы	24
4.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
4.7	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	26
4.8	Прочие обязательства	26
4.9	Внебалансовые обязательства.....	27
4.10	Уставный капитал	27
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	28
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	28
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	28
5.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	29
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	29
5.5	Информация об операционных расходах.....	29
5.6	Информация о выбытии объектов основных средств.....	30
5.7	Иная информация.....	30
5.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	30
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	31
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	32
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	32

9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	33
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	33
10.1	Информация по кредитному риску.....	37
10.2	Информация по рыночному риску.....	40
10.3	Процентный риск	43
10.4	Информация по риску потери ликвидности	44
10.5	Информация по операциям хеджирования.....	46
10.6	Информация об управлении капиталом.....	46
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	46
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	47
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ	47

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01.04.2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за первый квартал 2020 года.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка:

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

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

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

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

Факс: + 7 (499) 766-70-98

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах РФ и за ее пределами.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2020 г. и заканчивающийся 31.03.2020 г., по состоянию на 01.01.2020 г., с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) за 1 квартал 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.04.2020 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.04.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.04.2020 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств на 01.04.2020 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.04.2020 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

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

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

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

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

RAEX (Эксперт РА) 16 апреля 2020 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB.

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

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

1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Информация о составе Совета директоров Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

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

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка.

Правление Банка состоит из следующих лиц:

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Банк оказывает услуги на территории города Москвы.

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

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

Основными показателями деятельности Банка за 1 квартал 2020 года являются:

	01.04.2020	01.01.2020
Активы, в том числе:	2 817 641	2 955 575
Средства в Центральном банке Российской Федерации	158 290	239 092
Средства в кредитных организациях	368 421	329 291
Чистая ссудная задолженность	2 130 337	2 295 108
Обязательства, в том числе:	1 863 634	1 946 784
Средства клиентов	1 582 662	1 698 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 570	96 140
Прочие обязательства	138 636	129 513
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 196 738	1 250 192
	За 1 квартал 2020г.	За 2019г.
Финансовый результат до налогообложения	(50 749)	89 808
Финансовый результат после налогообложения	(54 784)	63 411

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

В части не корректирующих событий после 1 января 2020 года и до даты составления промежуточной (финансовой) бухгалтерской отчетности Банк оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение Банка как значимое, но не критичное. Поскольку у Банка по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а совокупная величина открытых валютных позиций минимальная (менее 0,005 % от капитала Банка) изменение курса рубля и фондового индекса не влияют на нормативы достаточности капитала. Банк не осуществляет меры, направленные на снижение негативного влияния на показатели деятельности Банка, связанные с рецессией на глобальных и российских фондовых рынках и ослаблением курса рубля. Банк в целом сохраняет финансовую устойчивость и продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в

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

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

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

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

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

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и

подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

Методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

Курсы иностранной валюты	На 31 марта 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	77.7325	61.9057
Руб./евро	85.7389	69.3406

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

1. Учет задолженности по кредитам

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

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

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

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

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

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Кредитная линия на условиях «овердрафта».

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

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

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

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

2. Учет задолженности по процентам

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

задолженность.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

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

3. Учет полученного обеспечения

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

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

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

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

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

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

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

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

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

4. Учет резервов на возможные потери

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

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

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

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

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

5. Учет оценочных резервов

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

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

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

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

6. Учет обязательств по гарантиям и предоставлению денежных средств

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

на последний календарный день месяца;

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

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

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

1. Первоначальное признание

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

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

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

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

2. Последующая оценка

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

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

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

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

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

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

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

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

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

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

3. Прекращение признания

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

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

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

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

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

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

4. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

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

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

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

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

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

5. Правило начисления процентов и дисконтов по долговым обязательствам

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

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

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

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

В соответствии с гл. 8 Положения № 606–П при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете начисление процентного (купонного) дохода обязательно осуществляется по выбывающим ценным бумагам.

По оставшимся на балансе ценным бумагам:

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

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

6. Категория контрольного участия

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

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

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

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

8. Правила начисления процентов и дисконта по векселям

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

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

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

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

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

9. Учет просроченных обязательств по ценным бумагам

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

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

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

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

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

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

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

Г. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с Положением № 606–П и № 579–П.

Учет операций с иностранной валютой

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

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

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

Учет текущей аренды имущества

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

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

Признание доходов и расходов по аренде

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

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

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

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

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

Списание актива за счет резерва

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

- обязательное наличие актов уполномоченных государственных органов, в случае, если задолженность превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,

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

- наличие профессионального суждения с подтверждающими документами, в случае если задолженность не превышает 0,5% от величины собственных средств капитала Банка.

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

подтверждении следующих фактов:

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств

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

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

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

3.4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020г.:

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

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

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

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

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

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

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

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

Виды аренды:

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

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

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

— аренда является краткосрочной;

— аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

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

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

Учет договоров аренды арендаторами

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

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

Учет договоров аренды арендодателями

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

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

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

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

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

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

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16 на 01.04.2020 является следующим:

- Отражение активов в форме права пользования на сумму 28 367 тыс. руб. (за вычетом накопленной амортизации);
- Отражение обязательств по аренде на сумму 26 572 тыс. руб.

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства	107 738	54 200
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	133 199	217 033
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	368 621	329 550
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 063	10 877
- средства в клиринговых организациях	354 558	318 673
Резервы на возможные потери	0	(105)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(200)	(154)
Итого денежных средств и их эквивалентов	609 358	600 524

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2020 сумма обязательных резервов составила 25 091 тыс. руб., на 01.01.2020 – 22 059 тыс. руб.

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды и средства, предоставленные клиентам - кредитным организациям в том числе Банк России, всего, из них:	553 019	782 081
- депозиты в Банке России	550 000	780 000
- прочие размещенные средства в кредитных организациях признаваемые ссудами	2 487	1 981
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	532	100
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	586 475	461 035
- на пополнение оборотных средств	434 880	272 173
- на приобретение недвижимого имущества	65 925	88 926
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	10 000	12 000
- ссуды на погашение имеющейся задолженности перед другими контрагентами	67 467	80 022
- предоставление займов третьим лицам	3 867	3 933
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 863	2 673
- суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам	0	114
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	279	0
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 194	1 194
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	39 905	43 155
- на приобретение недвижимого имущества	19 518	20 822

- на строительство, финансирование инвестиционных проектов
- просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей

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

- ипотечные ссуды
- потребительские ссуды
- приобретенные права требования
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам

Резерв на возможные потери

Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)

Итого чистая ссудная задолженность

20 385	22 329
2	4
1 090 274	1 049 553
47 296	45 732
1 006 509	965 319
17 800	24 000
11 361	7 537
7 308	6 965
2 269 673	2 335 824
(113 721)	(29 499)
(25 615)	(11 217)
2 130 337	2 295 108

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов недвижимости и транспортных средств.

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 692 346	1 534 194
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	424	435
Необеспеченные ссуды	3 742	3 418
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 696 512	1 538 047
Резервы на возможные потери	(100 089)	(18 101)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(33 691)	(18 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 562 732	1 501 378

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П. К обеспечению I категории качества Банк относит собственные долговые ценные бумаги. Ко II категории качества отнесено обеспечение в виде залога на недвижимое имущество жилое или коммерческое.

На 01.04.2020 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог, составила 133 500 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории качества по ссудам составила 1 963 014 тыс. рублей, что в итоге составило 2 096 514 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 Банк имел в залоге обеспечения I категории качества на сумму 92 000 тыс. рублей, по обеспечению II категории качества стоимость составляла 1 951 575 тыс. рублей, что в итоге составило 2 043 575 тыс. рублей.

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

Предоставленные ниже сведения о реструктурированных ссудах в разрезе видов предоставления:

	01.04.2020	01.01.2020
Реструктуризированные ссуды, предоставленные юридическим лицам	10 000	12 000
Реструктуризированные ссуды, предоставленные физическим лицам	46 152	52 722
Итого реструктуризированные ссуды, предоставленные клиентам,	56 152	64 722

не являющимся кредитными организациями

Резервы на возможные потери

Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)

Чистая ссудная задолженность по реструктуризированным кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями

	0	0
	(248)	(503)
	55 904	64 219

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

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

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

Виды экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020
Обрабатывающие производства	5 020	6 203
Деятельность финансовая	583 479	870 338
Строительство	76 646	12 487
Торговля оптовая и розничная	299 705	193 775
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	19 644	19 699
Прочие виды деятельности	194 905	203 368
Итого кредиты клиентам	1 179 399	1 286 171
Резервы на возможные потери	(6 934)	(3 778)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(12 548)	(9 568)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентов	1 159 917	1 272 825

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

Территории места нахождения заемщика

Резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:

- г. Москва

- Московская область

- Ставропольский край

- Краснодарский край

- Архангельская область

- Белгородская область

- Владимирская область

- Новосибирская область

- Рязанская область

- Сахалинская область

- Челябинская область

- Тюменская область

Республика Башкортостан

Итого кредиты клиентам

Резерв на возможные потери

Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)

Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам

	01.04.2020	01.01.2020
	2 269 673	2 335 824
	1 993 563	2 258 493
	239 689	40 602
	33 534	33 938
	929	943
	21	49
	121	121
	84	84
	1 278	1 278
	24	4
	88	0
	90	60
	22	22
	230	230
	2 269 673	2 335 824
	(113 721)	(29 499)
	(25 615)	(11 217)
	2 130 337	2 295 108

Информация по кредитам клиентов по видам валют:
 в рублях РФ
 в иностранной валюте
Итого кредиты клиентам
 Резервы на возможные потери
 Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам

01.04.2020	01.01.20120
2 267 186	2 333 843
2 487	1 981
2 269 673	2 335 824
(113 721)	(29 499)
(25 615)	(11 217)
2 130 337	2 295 108

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	01.04.2020	642 657	142 003	135 743	296 409	1 052 861	2 269 673
	01.01.2020	844 871	67 563	234 454	159 977	1 028 959	2 335 824
межбанковские кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства кредитных организаций (в т.ч. в Банке России)	01.04.2020	553 019					553 019
	01.01.2020	782 081	0	0	0	0	782 081
кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.04.2020	35 133	131 204	96 708	166 969	196 366	626 380
	01.01.2020	18 424	53 855	211 476	78 154	142 281	504 190
кредиты физическим лицам (в т.ч. вложения в приобретенные права требования)	01.04.2020	54 505	10 799	39 035	129 440	856 495	1 090 274
	01.01.2020	44 366	13 708	22 978	81 823	886 678	1 049 553

4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, а также чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.04.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

4.4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 870	15 217	0	22 087
Поступления	560	1 204	485	2 249
Выбытие	0	0	484	484
Начисленная амортизация за 2019 год	768	394	0	1 162
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	6 662	16 027	1	22 690

По состоянию на 01.04.2020 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве

обеспечения обязательств.

На 01.04.2020 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не осуществлялась.

4.5 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.04.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	34	0
Расчёты по брокерским операциям	7	7
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	1 353
Итого прочих финансовых активов	41	1 360
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Расчеты с поставщиками	4 994	7 876
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	144	144
Расчеты с прочими дебиторами	2 952	2 952
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	0	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	466	301
Итого прочих нефинансовых активов	8 556	11 293
Резерв под обесценение	(3 814)	(3 521)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(1)	0
Итого прочих активов	4 782	9 132

Структура прочих активов в разрезе видов валют:
в рублях РФ

в иностранной валюте

Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы

Корректировочные резервы (МСФО-9)

Итого прочие активы

	01.04.2020	01.01.2020
в рублях РФ	8 453	12 509
в иностранной валюте	144	144
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(3 814)	(3 521)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(1)	0
Итого прочие активы	4 782	9 132

4.6 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

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

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица-резиденты, в том числе:	190 140	273 989
-текущие/расчетные счета	17 140	100 989
- депозиты	0	0
-привлеченные средства	173 000	173 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	187 742	149 480
-текущие/расчетные счета	7 791	6 168
- депозиты	0	0
- привлеченные средства	179 951	143 312
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	4 787	2 063
-текущие/расчетные счета	4 787	2 063
- депозиты	0	0
Физические лица-резиденты, в том числе:	1 180 965	1 256 845
-текущие/расчетные счета	91 250	75 388
- депозиты	1 089 715	1 181 457
Физические лица-нерезиденты, в том числе:	1 320	2 805
-текущие/расчетные счета	18	35

- депозиты	1 302	2 770
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 708	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 582 662	1 698 321

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

	01.04.2020	01.01.2020
Физические лица	1 182 285	1 259 650
Средства клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	194 927	276 052
Обрабатывающие производства	1 833	2 724
Сбор, обработка и утилизация отходов	2	0
Строительство	1 620	27 977
Торговля оптовая и розничная	176 006	174 247
Транспортировка и хранение	54	260
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 573	320
Деятельность в области информации и связи	1 328	1 728
Деятельность финансовая и страховая	5 425	38 695
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3 702	3 929
Деятельность профессиональная, научная и техническая	825	5 445
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 054	19 940
Образование	466	466
Деятельность в области здравоохранения	8	5
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	10	189
Предоставление прочих видов услуг	21	127
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	187 742	149 480
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 708	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 582 662	1 698 321

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.04.2020	01.01.2020
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 375 892	1 532 897
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	1 320	2 805
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	187 742	149 480
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 708	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 582 662	1 698 321

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

	01.04.2020	01.01.2020
в рублях РФ	1 125 112	1 341 860
в иностранной валюте	439 842	343 322
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 708	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 582 662	1 698 321

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.04.2020	01.01.2020
до востребования и на 1 день	122 221	185 866
до 30 дней	515 816	431 455
от 31 до 90 дней	83 988	385 300
от 91 до 180 дней	103 974	117 430
от 181 дня до 1 года	219 431	248 819
свыше 1 года	519 524	316 312
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 708	13 139
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 582 662	1 698 321

На 01.04.2020 общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) не превышала 10% от общей суммы обязательств Банка и составила 115 335 тыс. руб., что соответствует 9,52% удельному весу в общей сумме обязательств (на 01.01.2020 – 108 822 тыс. руб., 7,95% удельному весу)

4.7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

	01.04.2020	01.01.2020	Сроки погашения	Ставка %
Векселя	134 450	92 950	27.09.2020-15.02.2022	2,0-3,50
Итого выпущенных долговых обязательств	134 450	92 950		

Сумма процентов, отраженных на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 составила 4 120 тыс. рублей, на 01.01.2020 сумма процентов составляла 3 190 тыс. руб. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.04.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	396
Расчеты по выданным банковским гарантиям	134 861	144 033
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	(30 000)	(29 594)
Итого финансовых обязательств	104 861	114 835
Расчеты с поставщиками	0	8 788
Суммы до выяснения	3	2
Обязательства по прочим операциям	7	194
Обязательства по текущим налогам	0	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 525	4 330
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 668	1 309
Арендные обязательства	26 572	-
Итого нефинансовых обязательств	33 775	14 678
Итого прочих обязательств	138 636	129 513

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:	01.04.2020	01.01.2020
в рублях РФ	138 633	129 511
в иностранной валюте	3	2
Итого прочие обязательства	138 636	129 513

4.9 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Внебалансовые обязательства состоят из:

Безотзывные обязательства кредитной организации	01.04.2020	01.01.2020
Условные обязательства кредитного характера кроме выданных гарантий и поручительств, итого, из них оцениваемые на:	363 575	720 106
- индивидуальной основе	80 513	129 684
- портфельные	79 798	129 011
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	715	673
Обязательства по поставке денежных средств	283 062	292 258
Резервы на возможные потери	0	298 164
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(693)	(2 146)
	(520)	(2 528)

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

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, итого, из них оцениваемые на:	01.04.2020	01.01.2020
- индивидуальной основе	5 037 298	5 678 373
- портфельные	4 327 142	4 354 486
Резервы на возможные потери	710 156	1 323 887
Корректировочные резервы (МСФО-9)	(117 891)	(72 050)
	115 338	69 128

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

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

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

4.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал	01.04.2020	01.01.2020
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

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

В период с 01.01.2020 года по 01.04.2020 года величина уставного капитала Банка не изменилась.

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

У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и соответствующий период 2019 года показал существенные изменения в следующих статьях:

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

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в Банке России	11 620	11 201
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	0	4
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	24 286	21 729
От ссуд, предоставленных физическим лицам	41 440	26 780
Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17	4
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	1 652
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	0	70
Итого процентные доходы	77 363	61 300
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	3 295	2 694
По привлеченным средствам физических лиц	22 476	10 714
По выпущенным собственным векселям	930	653
Итого процентные расходы	26 701	14 061
Чистые процентные доходы	50 662	47 239

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 77 363 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2019 года на 16 063 тыс. рублей. По ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 1 квартал 2020 года Банк получил 24 286 тыс. рублей процентного дохода, что на 2 557 тыс. рублей превышает размер процентного дохода за 2019 год. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 41 440 тыс. руб., что на 14 660 тыс. рублей больше показателя за 2019 год.

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 26 701 тыс. рублей, что выше результата 2019 года на 12 640 тыс. рублей. По привлеченным средствам юридических лиц процентные расходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 3 295 тыс. рублей, что на 601 тыс. рублей превышает размер процентного расхода соответствующего периода 2019 года. По отношению к периоду 2019 года значительно выросли процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц на 11 762 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил 50 662 тыс. рублей, что на 3 423 тыс. рублей превышает размер чистого процентного дохода за соответствующий период 2019 года.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	116	143
От расчетного и кассового обслуживания	306	144
От операций с валютными ценностями	1	0
От осуществления переводов денежных средств	451	170
От операций выдачи банковских гарантий	57 945	3 965
Итого комиссионные доходы	58 819	4 422

Комиссионные расходы

По операциям с валютными ценностями	484	161
От открытия и ведения банковских счетов	21	15
От расчетного и кассового обслуживания	32	24
От осуществления переводов денежных средств	726	493
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	16 309	3 140
Другие комиссионные расходы	166	179
Итого комиссионные расходы	17 738	4 012
Чистые комиссионные доходы	41 081	410

Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2020 года составили 41 081 тыс. рублей против 410 тыс. рублей соответствующего периода годом ранее. Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

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

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

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

	01.04.2020	Восстановление	Создание	01.01.2020
Резервы под ссудную задолженность	(133 781)	66 276	(163 387)	(36 670)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(5 555)	2 273	(3 782)	(4 046)
Резервы под средства в кредитных организациях	(201)	243	(185)	(259)
Резервы под прочие требования	(3 814)	1 328	(1 621)	(3 521)
Резервы под гарантии	(2 553)	88 087	(87 718)	(2 922)
Резервы под кредитные линии	(1 213)	6 163	(2 702)	(4 674)
Итого	(147 117)	164 370	(259 395)	(52 092)

Изменение резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года произошло в основном за счет создания резерва на возможные потери по ссудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии) в связи с увеличением кредитных портфелей Банка и корректировки резервов по МСФО-9.

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

	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 037	4 407
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 988)	(2 957)
Итого	49	1 450

5.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ

	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на оплату труда, всего в том числе:	26 750	24 895
- должностные оклады и другие выплаты	18 851	17 262
- выплата выходных пособий	126	328
- подготовка и переподготовка кадров	29	56

- обязательства по оплате накапливаемых отпусков	1 509	1 525
- страховые взносы с выплат	5 689	5 263
- страховые взносы с накапливаемых отпусков	456	461
- другие расходы на содержание персонала	90	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	164	335
Амортизация по основным средствам, по активам в форме права пользования и нематериальным активам	4 145	823
Организационные и управленческие расходы	15 441	9 123
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	0
Прочие операционные расходы	1 082	0
Итого операционных расходов	47 583	35 176

Операционные расходы за 1 квартал 2020 года, по сравнению с данными за 1 квартал 2019 года, выросли на 12 407 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов.

5.6 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

На 01.04.2020 списание объектов основных средств не было.

5.7 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

5.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

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

	01.04.2020	01.04.2019
Налог на прибыль	3 326	9 163
Налоги и сборы, относимые на расходы:	709	862
- транспортный налог	0	0
- уплаченная госпошлина	35	86
- налог на добавленную стоимость	674	776
Итого	4 035	10 025
	01.04.2020	01.04.2019
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 326	9 163
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	0
Итого	3 326	9 163

На 01.04.2020 ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%. В течение года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция № 199-И, устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 01.04.2020 года минимальное значение надбавок составляет 2.5%.

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

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

Показатели достаточности капитала:	Минимально допустимые значения	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	16.381%	15.833%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	11.164%	11.473%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	11.164%	11.473%
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности		5.1644%	5.4727%

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах

капитала Банка:

	01.04.2020	01.01.2020
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	305 000	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	497 853	587 304
прошлых лет	587 304	587 304
отчетного года	(89 451)	0
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	831 653	921 104
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:	16 026	15 216
Нематериальные активы	16 026	15 216
Базовый капитал, итого	815 627	905 888
Основной капитал, итого	815 627	905 888
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	381 111	344 304
Дополнительный капитал, итого	381 111	344 304
Собственные средства (капитал), итого	1 196 738	1 250 192

По состоянию на 01.04.2020 года на балансе Банка отражены субординированные депозиты в сумме 2 315 тыс. долларов США (179 951 тыс. рублей) и 173 000 тыс. рублей, которые вошли в состав дополнительного капитала и соответственно, в расчет собственных средств (капитал) Банка. Субординированные займы получены в 2018 году со сроком погашения 10 лет.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.04.2020 и за соответствующий период прошлого года ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

В таблице ниже представлен один из основных инструментов капитала:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
	года	года
Совокупный доход за период	(54 784)	17 688
Прибыль (убыток) за отчетный период	(54 784)	17 585
Прочий совокупный доход	0	103

Дивиденды в отчетных периодах не начислялись и не выплачивались.

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

На 01.04.2020 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 265.544% на 01.01.2020 составлял 209.439% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 377.207% на 01.01.2020 он был 440.354% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2020 составил 75.409% при значении на 01.01.2020 равному 80.331% (максимально допустимое значение 120%).

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.04.2020 норматив Н6 составил 19.98%, на 01.01.2020 норматив Н6 составил 21.266% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.04.2020 составил 420.596%, на 01.01.2020 - 409.410% при допустимом уровне 800%).

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

	01.04.2020	01.01.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	10.90%	10.59%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	7 728 385	8 551 972

Причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага явились: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (величина риска по условным обязательствам кредитного характера) и прочие поправки. В составе «прочих поправок» на 01.04.2020 в сумме 41 117 тыс. рублей в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» отражены обязательные резервы в Банке России в сумме 25 091 тыс. рублей и поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2020 сумма обязательных резервов составила 25 091 тыс. руб., на 01.01.2020 – 22 059 тыс. рублей.

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

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства	107 738	54 200
Средства в Центральном Банке РФ	133 199	217 033
Средства в кредитных организациях	368 421	329 291
Итого	609 358	600 524

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

	01.04.2020	01.01.2020
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0	2

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

Основное влияние на денежные средства и их эквиваленты оказали:

- отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1 квартал 2020 года составил 50 083 тыс. рублей, за соответствующий период 2019 года произошел приток денежных средств в размере 69 089 тыс. рублей

- отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 1 квартал 2020 года составил 27 149 тыс. рублей, за 1 квартал 2019 года также произошел отток денежных средств в сумме 125 048 тыс. рублей.

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

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

Банк подвержен следующим видам рисков, связанных с финансовыми инструментами:

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

- по рыночному риску – изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, изменение стоимости ценных бумаг и производных

финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

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

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

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью стратегии в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия

существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности

Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала.

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

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

Идентификация рисков и оценка их значимости.

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

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

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

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

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

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

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

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

- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

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

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

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

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

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

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

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

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

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

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

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

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

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

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

10.1 ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ

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

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

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

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

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

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение

за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка);

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;

- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;

- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

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

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

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;

- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;

- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;

- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;

- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;

- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

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

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

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

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

На 01.04.2020

тыс. руб.

Активы/Условные обязательства кредитного характера	Итого требований/условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	16 667	16 664	3	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	631 509	580	242 113	345 037	41 285	2 494	202 031	7 796
Требования к физическим лицам	1 093 228	488	213 097	692 443	85 833	101 367	387 424	109 739
1. Всего активов	1 741 404	17 732	455 213	1 037 480	127 118	103 861	589 455	117 535

Пояснительная информация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Кредитные линии	80 513	426	69 121	10 966	0	0	7 117	692
Выданные гарантии	5 037 298	0	4 488 476	548 259	563	0	159 721	117 892
2. Всего условных обязательств кредитного характера	5 117 811	426	4 557 597	559 225	563	0	166 838	118 584
ИТОГО (стр.1+стр.2)	6 859 215	18 158	5 012 810	1 596 705	127 681	103 861	756 293	236 119

На 01.01.2020

тыс. руб.

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

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

Норматив	Максимально допустимое значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	19,98%	21,27%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	420,596%	409,41%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	9,85%	1,02%

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

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

Информация об активах с просроченным сроком погашения:

по состоянию на 01 апреля 2020 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе	40 955	804	1 475	3 199	34 596
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	4 060	0	184	1 382	2 494
физические лица	36 895	0	250	636	36 009

Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	41 060	804	1475	3 199	34 701

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

по состоянию на 01 января 2020 года

тыс. руб.

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

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

Отраслевая принадлежность (по видам экономической деятельности) и риск концентрации по географическим регионам заемщиков на 01.04.2020 года представлен по подразделу 4.2 Чистая ссудная задолженность

10.2 ИНФОРМАЦИЯ ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ

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

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

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

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

Величина рыночного риска:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий процентный риск (ОПР)	0,00	0,00
Специальный процентный риск (СПР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий фондовый риск (ОФР)	0,00	0,00
Специальный фондовый риск (СФР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00	0,00
Основной товарный риск (ОТР)	0,00	0,00
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0,00	0,00
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	0,00	0,00

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

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

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

Банк не принимает фондовый риск.

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

Банк не принимает товарный риск.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

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

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

На 01.04.2020 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказывал влияние на размер рыночного риска.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

тыс. ед. иностранной валюты

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-3.4180	-2.8755	-4 809.5541	4 298.8318
Чистая позиция «спот»	0.0000	0.0000	4 807.2882	-4 300.0000
Чистая позиция срочная	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	-265.6897	-246.5422	-140.2721	-81.0037
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0222	0.0206	0.0114	0.0066

Информация о концентрации валютного риска в разрезе видов валют:

по состоянию на 01.04.2020г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	35 225	60 161	12 352	107 738
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	158 290	0	0	158 290
обязательные резервы	25 091	0	0	25 091
Средства в кредитных организациях	2 899	363 315	2 207	368 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 127 850	2 487	0	2 130 337
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 073	0	0	48 073
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	4 638	144	0	4 782
Всего активов	2 376 975	426 107	14 559	2 817 641
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 141 629	426 227	14 806	1 582 662
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 141 629	426 227	14 806	1 582 662
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	937 870	236 284	12 918	1 187 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	138 570	0	0	138 570
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	138 633	3	0	138 636
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 766	0	0	3 766
Всего пассивов	1 422 598	426 230	14 806	1 863 634

по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	34 888	14 477	4 835	54 200
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	239 092	0	0	239 092
обязательные резервы	22 059	0	0	22 059
Средства в кредитных организациях	5 927	17 465	305 899	329 291

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 293 127	1 981	0	2 295 108
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	6 666	0	0	6 666
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 086	0	0	22 086
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	8 988	144	0	9 132
Всего активов	2 610 774	34 067	310 734	2 955 575
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	1 354 009	331 661	12 651	1 698 321
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 354 009	331 661	12 651	1 698 321
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 067 854	181 756	12 103	1 261 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	96 140	0	0	96 140
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 215	0	0	15 215
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	129 511	2	0	129 513
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 595	0	0	7 595
Всего пассивов	1 602 470	331 663	12 651	1 946 784

10.3 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

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

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

по состоянию на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	1 997,11	6 519,72	- 4 541,76	19,15

- 200 базисных пункта	- 1 997,11	- 6 519,72	4 541,76	-19,15
Влияние на капитал в %	0,17	0,54	0,38	0,00

по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

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

Влияние процентного риска на капитал Банка является несущественным.

10.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ

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

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

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

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

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

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

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

Для поддержания ликвидности Банк размещает депозит в Банке России.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам:

АКТИВЫ	на 01.04.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %	на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	254 999	14,4	282 004	11,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 154 929	65,3	1 550 986	62,9
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	358 846	20,3	634 176	25,7
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 768 774	100	2 467 166	100

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

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

В течение отчетного периода нормативы ликвидности были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение норматива	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	265,544%	209,439%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	377,207%	440,354%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	75,409%	80,331%

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

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

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

АКТИВЫ	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	252667	252667	252667	252667	252667	252667	252667	252667	252667	252667
II категория качества	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	550621	550621	550621	550621	586580	597304	669607	688390	858377	1154929
II категория качества	0	0	0	0	35948	46661	118930	137680	307624	603504
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	341608	341608	341608	341608	342454	343299	343299	343299	343299	358846
II категория качества	2	2	2	2	848	1693	1693	1693	1693	1693
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1144896	1144896	1144896	1144896	1181701	1193270	1265573	1284356	1454343	1768774
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	585120	591696	591696	605537	644086	744795	863742	987341	1107476	1709402
Средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	7809	7809	7809	7809	8031	8259	9019	9690	10584	209000
Вклады физических лиц, всего, в том числе:	556631	562648	562648	575977	613088	697075	801048	913261	1020479	1187052
Вклады физических лиц - нерезидентов	1202	1202	1202	1202	1202	1202	1302	1302	1302	1302
Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	952	952	952	952	952	952	3502	6052	113125	142448
Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	7909	7909	7909	7909	11067	12555	16160	19554	23934	39309
Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	593981	600557	600557	614398	656105	758302	883404	1012947	1244535	1891159
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	94285	94288	94368	99357	109074	391603	483341	1164477	2999465	5117811
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	456630	450051	449971	431141	416522	43365	-101172	-893068	-2789657	-5240196
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	76.9	74.9	74.9	70.2	63.5	5.7	-11.5	-88.2	-224.2	-277.1

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

10.5 ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

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

10.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

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

Оценка достаточности капитала включает в себя:

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.04.2020:

Вид операции	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Безвозмездное финансирование	97 110	0	0
Ссудная задолженность	0	640	119 623
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	2	2 392
Средства клиентов, в том числе:	201 900	32 745	5 848
- расчетные/текущие счета	28 900	193	18
- привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	173 000	0	0
-депозитные счета	0	32 552	5 830
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	110	371
Процентный доход	0	16	3 424
Процентный расход	2 151	13	2

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий на 01.04.2020:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности
- прочие долгосрочные вознаграждения
- выходные пособия
- выплаты на основе акций

1 604
1 604
0
0
0
0

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

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

Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

14 мая 2020 года

