

# **ТЕНДЕР** **БАНК**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕНДЕР-БАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)  
по состоянию на 01.10.2019**

## Оглавление

Введение .....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
2. Информация о системе управления рисками .....	7
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	10
4. Кредитный риск .....	13
5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	14
6. Кредитный риск контрагента .....	15
7. Информация о величине операционного риска .....	15
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	15
9. Финансовый рычаг кредитной организации .....	16

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - Банк) за период с 01 июля 2019 по 30 сентября 2019 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации за 3 квартал 2019 года осуществляется в объеме, предусмотренном для ежеквартального раскрытия.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Банк не является участником группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru).

Банк не размещал средства в ценные бумаги, удовлетворяющие условиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в том числе в отчетном периоде, обязательная для раскрытия информация по указанному риску отсутствует.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», обязательная для раскрытия информация отсутствует.

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

1.2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 808), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У), опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года.

1.3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	305 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	305 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	305 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	322 122
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 614 692	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	322 122
2.2.1.		X	322 122	из них: субординированные кредиты	X	322 122
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	11	22 845	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 596	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 596	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 596
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 512 707	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

#### 1.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше установленного минимального значения. В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах» Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%;
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6%;

- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8%;
- минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3%.

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ №180-И Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2019 действовало значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,125%. Величина антициклической надбавки составляла 0%.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)», установленный Указанием Банка России № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года.

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом действующих надбавок, установленных Банком России к нормативам достаточности капитала, соблюдались Банком с существенным запасом до минимальных значений.

Нормативы достаточности капитала	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.303	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.303	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.646	18.819	24.467	26.971
Норматив финансового рычага (Н1.4)	10.873	13.536	13.918	15.140

Незначительное снижение нормативов достаточности капитала обусловлено реализацией бизнес-плана Банка на 2019 год по наращиванию активов под риском, включающих кредитный портфель и портфель выданных банковских гарантий в рамках Федерального закона №44-ФЗ и Федерального закона №223-ФЗ.

#### 1.5. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателей	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	838 436	876 379	805 331	803 958
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 160 558	1 195 329	1 231 556	1 253 445
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	72.25%	73.32%	65.39%	64.14%

По состоянию на 01.10.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 72,25%.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

## 2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка за 3 квартал 2019 года содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 года.

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- Увеличение активов, взвешенных по уровню риска, а также увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, связаны с повышением уровня кредитного риска Банка, вызванного увеличением портфеля банковских гарантий на 23,84% или 969 469 тыс. руб. и ростом кредитного портфеля физических лиц на 8% или 71 839 тыс. руб.
- Снижение норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 обусловлено снижением базового и основного капитала Банка на 4,33% или 37 943 тыс. руб. при одновременном увеличении активов, взвешенных по уровню риска, на 16,78% или 1 065 823 тыс. руб.
- Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 произошло по причине снижения величины собственных средств (капитала) на 2,91% или 34 771 тыс. руб. при одновременном увеличении активов, взвешенных по уровню риска, на 16,78% или 1 065 823 тыс. руб.
- Снижение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) произошло по причине увеличения краткосрочных обязательств в результате увеличения остатков денежных средств на текущих счетах юридических лиц на 130,78% или 83 286 тыс. руб., увеличения остатков денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей на 1393% или 18 707 тыс. рублей и увеличения остатков денежных средств на текущих счетах физических лиц на 11,98% или 8 308 тыс. руб.
- Снижение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) обусловлено снижением объема денежных средств, размещаемых на депозитах в Банке России (на сроки от 2 до 7 дней) на 23,47% или 92 000 тыс. руб. при увеличении краткосрочных обязательств Банка, связанных с ростом остатков денежных средств на текущих счетах юридических лиц на 130,78% или 83 286 тыс. руб., увеличения остатков денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей на 1393% или 18 707 тыс. рублей и увеличения остатков денежных средств на текущих счетах физических лиц на 11,98% или 8 308 тыс. руб.
- Увеличение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) произошло за счет увеличения объема кредитных требований с оставшимися сроками до погашения свыше 365 дней на 8,26% или 77 323 тыс. руб. при снижении величины собственных средств (капитала) Банка на 2,91% или 34 771 тыс. руб.
- Увеличение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) произошло по причине роста совокупной величины крупных кредитных рисков на 9,8% или 410 357 тыс. руб. и снижения размера собственных средств (капитала) на 2,91% или на 34 771 тыс. руб.
- Снижение норматива совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) обусловлено снижением объема кредитных требований к инсайдерам Банка на 91,4% или 5 559 тыс. рублей.

- Снижение величины базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по причине снижения базового капитала Банка на 4,33% или 37 943 тыс. руб. и увеличения активов, взвешенных по уровню риска, на 16,78% или 1 065 823 тыс. руб.
- Снижение норматива финансового рычага (Н4) произошло по причине снижения основного капитала на 4,33% или 37 943 тыс. руб. и увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 19,1% или 1 236 569 тыс. руб.

При расчете показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, используется методология, предусмотренная требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

2.2. В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 052 986	5 985 985	564 239
2	при применении стандартизированного подхода	7 052 986	5 985 985	564 239
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	37 017	38 195	2 961
7	при применении стандартизированного подхода	37 017	38 195	2 961
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0



11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	327 513	327 513	26 201
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 417 516	6 351 693	593 401

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- В третьем квартале 2019 года увеличился объем гарантий и кредитов, выданных Банком, и соответственно на 1 067 млн. руб. или 17,82% увеличился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск) (строка 1, графа 3,4 Таблицы 2.1).

- Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за третий квартал 2019 года вырос на 1 066 млн. руб. или 16,78%.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 675 741	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	82 611	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	592 742	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	792 413	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	905 240	0
8	Основные средства	0	0	5 655	0
9	Прочие активы	0	0	297 080	0

(\*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2019 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

1) Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

2) Под передачей финансового актива в целях настоящего пункта подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или

- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

3) При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

4) И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом

ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела:

- по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего, в том числе» (снижение на 34 351 тыс. руб. или 100%) в результате погашения ценных бумаг – облигаций Министерства Финансов РФ, выпуск ОФЗ 26216).
- по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (увеличение на 31 508 тыс. руб. или 61,66%) произошли вследствие роста объема денежных средств, размещенных Банком на корреспондентских счетах в Банке России.
- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (увеличение на 129 334 тыс. руб. или 27,91%) обусловлены увеличением объема размещенных денежных средств на депозите в Банке России.
- по строке 7 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» (увеличение на 115 357 тыс. руб. или 14,61%) за счет роста объема кредитного портфеля физических лиц.
- по строке 8 «Основные средства» (увеличение на 1 066 тыс. руб. или 23,23%) произошло по причине приобретения объектов основных средств.

3.2. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	159 043	168 463
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	155 073	165 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 970	2 690

В течение отчетного периода существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, не произошло.

#### 4. Кредитный риск

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.2. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2019.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								

2	Реструктурированные ссуды	52 760	64.00	24 357	21.00	7 992	-43.00	-16 365
		14 000	21.00	0	1.00	0	-20.00	0
		10 000	21.00	0	1.00	0	-20.00	0
		32 129	27.00	8 675	2.00	643	-25.00	-8 032
		3 526	29.00	1 023	5.00	176	-24.00	-847
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2:

- по строке 2 «Реструктурированные ссуды» (увеличение на 35 655 тыс. руб. или 46,45%) в результате увеличения объема реструктурированной задолженности Банка по кредитам юридических лиц;
- по строке 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности» (уменьшение на 65 998 тыс. руб. или 100%) в связи с истечением срока действия банковской гарантии.

## 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР.

## 6. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В течение отчетного периода, Банк осуществлял клиринговые операции через небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «НКЦ» (АО). За 3 квартал 2019 года Банком не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

## 7. Информация о величине операционного риска

7.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Ниже приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе базового индикативного подхода по состоянию на 01.10.2019.

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	130 065
Чистые непроцентные доходы	195 401
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	325 466
Величина операционного риска	26 201

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 327 513 тыс. руб.

## 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.10.2019, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	тыс. руб.	
			по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	5 207,74	7 459,62	- 918,12	- 1 333,76
- 200 базисных пункта	- 5 207,74	- 7 459,62	918,12	1 333,76
Влияние на капитал, в %	0,45	0,64	0,08	0,11

## 9. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 01.10.2019 в «Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2019 года» (код формы 0409813), раздел 1 и 2.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

9.1. Причины существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов:

- Снижение значения норматива финансового рычага обусловлено снижением размера основного капитала Банка на 4,33% или 37 943 тыс. руб. при одновременном росте величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 19,1% или 1 236 569 тыс. руб.

9.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

ВРИО Председателя Правления



Ю.А. Заславский