

# 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 01.07.2019**

## 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 .....	14
5. Методы снижения кредитного риска .....	17
6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	18
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	23
8. Кредитный риск контрагента .....	23
9. Риск секьюритизации .....	25
10. Рыночный риск .....	25
11. Информация о величине операционного риска .....	26
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	26
13. Финансовый рычаг кредитной организации .....	26

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах и их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - Банк) за период с 01 января 2019 по 30 июня 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 первое полугодие 2019 года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодового 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.

В Банке отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, обязательная для раскрытия информация по указанному риску 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 первое полугодие 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 01.07.2019.

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	318 950
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 384 482	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	318 950
2.2.1.		X	318 950	из них: субординированные кредиты	X	318 950
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	11	19 953	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 519	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	15 519	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 519
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	2 312 554	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 норматив 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 норматив 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 01.07.2019 действовало значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,0%. 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 первое полугодие 2019 года.

В течение 6 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	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	18.819	24.467	26.971
Норматив финансового рычага (Н1.4)	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	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019

Основной капитал, тыс. руб.	876 379	805 331	803 958
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 195 329	1 231 556	1 253 445
Соотношение основного капитала и собственного капитала, %	73.32%	65.39%	64.14%

По состоянию на 01.07.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 73,32%.

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 первое полугодие 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 6 месяцев 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 ростом портфеля банковских гарантий на 13.96% или 567 748 тыс. руб., увеличением кредитного портфеля юридических лиц на 45.19% или 269 463 тыс. руб. и ростом кредитного портфеля физических лиц на 32.52% или 222 848 тыс. руб.
- Снижение норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 обусловлено увеличением базового и основного капитала Банка на 8.82% или 71 048 тыс. руб. при одновременном увеличении активов, взвешенных по уровню риска, на 26.19% или 1 318 125 тыс. руб.
- Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 произошло по причине снижения величины собственных средств (капитала) на 2.94% или 36 227 тыс. руб. при одновременном увеличении активов, взвешенных по уровню риска, на 26.19% или 1 318 125 тыс. руб.
- Увеличение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) произошло по причине увеличения объема высоколиквидных активов на 25% или 140 163 тыс. руб. (преимущественно за счет увеличения объема размещения денежных средств на краткосрочных депозитах в Банке России до востребования и на один день на 123.44% или 235 942 тыс. руб.) при незначительном увеличении объема краткосрочных обязательств Банка в результате увеличения остатков денежных средств на счетах юридических лиц на 75.67% или 27 431 тыс. руб. и уменьшения остатков денежных средств на счетах физических лиц на 19.9% или 17 221 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 35.74% или 218 000 тыс. руб. при незначительном увеличении краткосрочных обязательств Банка, связанных с ростом остатков денежных

- средств на счетах юридических лиц на 75.67% или 27 431 тыс. руб. и уменьшением остатков денежных средств на счетах физических лиц на 19.9% или 17 221 тыс. руб.
- Увеличение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) произошло за счет увеличения объема кредитных требований с оставшимися сроками до погашения свыше 365 дней на 22.58% или 172 422 тыс. руб. при снижении величины собственных средств (капитала) Банка на 2.94% или 36 227 тыс. руб.
  - Увеличение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) произошло по причине роста совокупной величины крупных кредитных рисков на 12.83% или 477 951 тыс. руб. и снижения размера собственных средств (капитала) на 2.94% или на 36 227 тыс. руб.
  - Уменьшение величины базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по причине увеличения активов, взвешенных по уровню риска, на 26.19% или на 1 318 125 тыс. руб.
  - Увеличение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) обусловлено приростом ссудной задолженности юридического лица, входящего в группу связанных с Банком лиц, на 18.13% или 23 976 тыс. руб. и снижения величины собственных средств (капитала) Банка на 2.94% или 36 227 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:	5 985 985	4 781 645	478 879
2	при применении стандартизированного подхода	5 985 985	4 781 645	478 879
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 ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	38 195	0	3 056
7	при применении стандартизированного подхода	38 195	0	3 056
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 ПБР	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 ПБР, 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	2 560	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	2 560	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	249 363	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 ПБР 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)	6 351 693	5 033 568	508 135

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- Во втором квартале 2019 года увеличился объем гарантий и кредитов, выданных Банком, и соответственно на 1 204 млн. руб. или 25,19% увеличился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск) (строка 1, графа 3,4 Таблицы 2.1).

- Рыночный риск снизился с 2,56 млн. руб. до нулевого значения по причине погашения ценных бумаг – облигаций Министерства Финансов РФ, выпуск ОФЗ 26216 (строка 20, графы 3,4 Таблицы 2.1).

- Операционный риск увеличился на 78,15 млн. руб. или 31,34% в результате увеличения валового дохода Банка на 238,6 млн. руб. или 274,74% (строка 24, графа 3,4 Таблицы 2.1), главным образом, по причине значительного роста комиссионных доходов Банка.

- Общий объём требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за второй квартал 2019 года вырос на 1 318 млн. руб. или 26,19%.

### 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	2 388 664	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	34 351	34 351

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	51 103	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	463 408	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	755 351	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	789 883	0
8	Основные средства	0	0	4 589	0
9	Прочие активы	0	0	289 979	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 01.07.2019 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 67 458 тыс. руб. или 66,26%) в результате погашения ценных бумаг – облигаций Министерства Финансов РФ, выпуск ОФЗ 26216).
- по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (увеличение на 4 902 тыс. руб. или 10,61%) произошли вследствие роста объема денежных средств, размещенных Банком на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.
- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (снижение на 122 531 тыс. руб. или 20,92%) обусловлены снижением объема размещенных денежных средств на депозите в Банке России.
- по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (увеличение на 230 612 тыс. руб. или 43,95%) произошли по причине роста объема выданных ссуд юридическим лицам.
- по строке 7 «Ссуды, предоставленные физическим лицам» (увеличение на 143 908 тыс. руб. или 22,28%) за счет роста объема кредитного портфеля физических лиц.
- по строке 9 «Прочие активы» (снижение на 32 408 тыс. руб. или 10%) произошло по причине снижения объема денежных средств, находящихся в кассе Банка.

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:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	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:	153 907	168 463
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	151 229	165 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 678	2 690

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

3.3. В Таблице 3.7 представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00%	0	0	X	X
2	Прочие страны	0.00%	0	0	X	X
3	Сумма	0.00%	0	0	X	X
4	Итого	0.00%	6 399 694	6 024 180	0.00	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, в которых устанавливается обязательная величина национальной антициклической надбавки. Базовый капитал для направления на поддержание антициклической надбавки не распределялся.

#### 4. Кредитный риск

4.1. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	77 177	неприменимо	1 688 385	60 215	1 705 347

2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	4 066 468	35 544	4 030 923
4	Итого		77 177		5 754 853	95 759	5 736 270

4.2. 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.

4.3. 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 01.07.2019.

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	33 766	21.00	11 080	-43.00	-22 686
		24 000	21.00	5 040	0.00	0.00	-21.00	-5 040
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	65 998	50.00	32 999	1.00	660	-49.00	-32 339

Основные изменения в таблице 4.1.2 обусловлены отражением по строке 8 банковской гарантии в сумме 65 998 тыс. руб., действующей с 25.03.2019 по 30.06.2019. Данная банковская гарантия списана с учета 01.07.2019.

4.4. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2019.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0



2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	77 177
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	77 177

Рост просроченной ссудной задолженности более чем на 90 дней обусловлен ухудшением платежеспособности нескольких физических лиц, по кредитам которых имеется залоговое обеспечение в виде недвижимости, покрывающее стоимость кредитных требований Банка. Просроченные ценные бумаги отсутствовали.

## 5. Методы снижения кредитного риска

5.1. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	410 406	1 294 941	1 231 848	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	410 406	1 294 941	1 231 848	0	0	0	0

4	Просроченные более чем на 90 дней	0	77 177	77 177	0	0	0	0
---	-----------------------------------	---	--------	--------	---	---	---	---

В течение отчетного периода кредитный портфель Банка увеличился на 57.08%, с 1 085 713 тыс. руб. до 1 705 347 тыс. руб.

В результате этого произошло увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на 71.17%, с 239 776 тыс. руб. до 410 406 тыс. руб., увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 53.08% с 845 937 тыс. руб. до 1 294 941 тыс. руб.

## 6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

6.1. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 в таблице 4.4.

Таблица 4.4

### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	506 457	0	506 457	0	8 544	2.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	215 356	0	215 252	0	60 336	28.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7	0	7	0	1	22.00
6	Юридические лица	217 101	1 257 481	214 523	1 213 299	1 403 026	98.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	368 836	2 729 422	316 153	2 639 697	2 925 336	99.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	616 350	0	601 273	0	778 708	130.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	588 510	97 162	588 351	92 242	835 789	123.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	1 194	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	35 785	0	12 440	0	12 440	100.00
14	Всего	2 549 596	4 084 065	2 454 456	3 945 238	6 024 180	94.00

В связи с реализацией бизнес-плана Банка на 2019 год, предусматривающий наращивание кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий, за первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4, 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований, взвешенных по уровню риска, увеличилась на 40% или на 1 710 535 тыс. руб. в основном за счет увеличения портфеля банковских гарантий и роста кредитного портфеля.

Увеличение портфеля банковских гарантий отразилось на росте величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), определенной в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И. За 1 полугодие 2019 темп прироста величины КРВ составил 29% или 881 023 тыс. руб. В соответствии с данными ф. 0409135 по состоянию на 01.01.2019 значение КРВ (код 8810.0) составляло 3 064 216 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2019 значение КРВ (код 8810.0) составило 3 945 239 тыс. руб.

В соответствии с отчетом по форме 0409155 «Сведениями об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» по состоянию на 01.07.2019 портфель выданных гарантий составил 4 066 468 тыс. руб., в том числе в рамках Федерального закона №44-ФЗ в сумме 3 601 253 тыс. руб., что составило 89% от портфеля выданных гарантий. Остальные банковские гарантии выданы в основном в рамках Федерального закона №223-ФЗ. По состоянию на 01.01.2019 портфель банковских

гарантий составлял 3 153 342 тыс. руб., в том числе в рамках Федерального закона №44-ФЗ в сумме 2871 953 тыс. руб., что составляло 91% от портфеля выданных гарантий.

В течение 6 месяцев 2019 года произошло существенное увеличение кредитного портфеля Банка, обусловленное ростом ссудной задолженности – кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 79% или 381 098 тыс. руб., кредитный портфель физических лиц увеличился на 44% или 276 319 тыс. руб. Рост ссудной задолженности при расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией №180-И отразился в кодах, учитываемых с повышенными коэффициентами риска.

6.2. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019 в таблице 4.5.



7	Розничные заемщики (контрагенты)	60 889	0	0	0	0	0	2 834 212	0	0	0	60 749	0	0	0	0	0	0	0	2 955 850
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	278 007	0	0	0	295 597	0	25 704	0	1 966	0	0	0	601 273
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	370 201	0	0	0	310 391	0	0	0	0	0	0	0	680 593
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	12 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 440
14	Всего	583 598	193 652	0	0	0	0	4 928 038	0	0	0	666 737	0	25 704	0	1 966	0	0	0	6 399 694

В таблице 4.5 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №509-П, до взвешивания на коэффициенты риска.



В течение отчетного периода величина, подверженная кредитному риску контрагента, снизилась на 48 190 тыс. руб. или 20% по причине сокращения объема денежных средств, размещенных для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, осуществляемым через небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «НКЦ» (АО).

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	38 195
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	190 973	38 195
9	Гарантийный фонд	12 609	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего,	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0



За отчетный период величина, взвешенная по уровню риска, по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, снизилась на 12 416 тыс. руб. или 25% в результате снижения объема денежных средств, размещаемых для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, осуществляемым через небанковскую кредитную организацию - центрального контрагента «НКЦ» (АО).

## 9. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации, так как не осуществляет сделок секьюритизации.

## 10. Рыночный риск

10.1. Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.07.2019 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По сравнению с данными на 01.01.2019, в течение отчетного периода общая величина рыночного риска уменьшилась на 5 036 тыс. руб. или 100% по причине погашения ценных бумаг – облигаций Министерства Финансов РФ, выпуск ОФЗ 26216.

## 11. Информация о величине операционного риска

11.1. 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 01.07.2019.

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.

## 12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

12.1. 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 01.07.2019, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	тыс. руб.			
	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	5 399,18	7 662,51	- 892,03	- 1371,3
- 200 базисных пункта	- 5 399,18	- 7 662,51	892,03	1371,3
Влияние на капитал, в %	0,45	0,64	0,07	0,12

## 13. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 01.07.2019 в «Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2019 года» ( код формы 0409813), раздел 1 и 2.

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

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

В течение отчетного периода существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов отсутствовали.

16.2. 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