

# 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 01.04.2020**

## 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<br>данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора ..... | 9  |
| 4. Кредитный риск .....   | 12 |
| 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....  | 13 |
| 6. Кредитный риск контрагента .....   | 14 |
| 7. Информация о величине операционного риска .....  | 14 |
| 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....   | 14 |
| 9. Финансовый рычаг кредитной организации .....   | 15 |

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - Банк) за период с 01 января 2020 по 31 марта 2020 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 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 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 01.04.2020.

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           | 381 111                            |
| 2      | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 1 582 662                          | 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           | 381 111                            |
| 2.2.1. |   | X            | 352 951                            | из них: субординированные кредиты  | X            | 352 951                            |
| 3      | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе  | 11           | 48 073                             | X  | X            | X                                  |
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X            | 16 026                             | 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            | 16 026                             | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9            | 16 026                             |
| 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 | 2 498 758 | 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 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией» 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 4 Инструкции ЦБ РФ №199-И Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала. По состоянию на 01.04.2020 действовало значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,5% от взвешенных по риску активов. Величина антициклической надбавки составляла 0%.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-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 1 квартал 2020 года.

В течение 3 месяцев 2020 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                             | 01.04.2020 | 01.01.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)              | 11.164     | 11.473     | 11.303     |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)             | 11.164     | 11.473     | 11.303     |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 16.381     | 15.833     | 15.646     |
| Норматив финансового рычага (Н1.4)                           | 10.554     | 10.593     | 10.873     |

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

| Наименование показателей   | 01.04.2020 | 01.01.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------|------------|------------|
| Основной капитал, тыс. руб.  | 815 627    | 905 888    | 838 436    |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб.                          | 1 196 738  | 1 250 192  | 1 160 558  |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 68.15%     | 72.46%     | 72.25%     |

По состоянию на 01.04.2020 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 68,15%.

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 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 года.

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

- Собственные средства (капитал) снизились на 4% или 53 454 тыс. рублей, с 1 250 192 до 1 196 738 тыс. рублей;
- Активы, взвешенные по уровню риска, снизились на 7,5% или 590 421 тыс. рублей, с 7 896 045 до 7 305 624 тыс. рублей, а также балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, снизились на 10% или 823 587 тыс. рублей, с 8 551 972 до 7 728 385 тыс. рублей, связаны с понижением уровня кредитного риска Банка, вызванного уменьшением портфеля банковских гарантий на 11% или 641 075 тыс. рублей.

При расчете показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, используется методология, предусмотренная требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией».

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),<br>взвешенные по уровню риска |  |                            | тыс. руб.<br>Минимальный<br>размер капитала,<br>необходимый<br>для покрытия<br>рисков |
|-------|--|---|--|----------------------------|---|
|       |  | данные на<br>отчетную дату                                | данные на<br>предыдущую<br>отчетную дату | данные на<br>отчетную дату | данные на<br>отчетную дату  |
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5                          |   |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 6 910 309   | 7 507 275                                | 552 825                    |   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 6 910 309   | 7 507 275                                | 552 825                    |   |
| 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:  | 67 802      | 61 258      | 5 424       |
| 7  | при применении стандартизированного подхода  | 67 802      | 61 258      | 5 424       |
| 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)  | 7 305 624   | 7 896 045   | 584 450     |

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- В первом квартале 2020 года снизился объем гарантий, выданных Банком, и соответственно на 597 млн. руб. или 8% уменьшился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск) (строка 1, графа 3,4 Таблицы 2.1).



•Общий объём требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за первый квартал 2020 года снизился на 590 млн. руб. или 7,5%.

### 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   | 2 836 018                                   | 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   | 81 487                                      | 0  |

|   |  |   |   |           |   |
|---|--|---|---|-----------|---|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0 | 0 | 805 201   | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 571 778   | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0 | 0 | 1 008 329 | 0 |
| 8 | Основные средства  | 0 | 0 | 6 869     | 0 |
| 9 | Прочие активы  | 0 | 0 | 362 353   | 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 01.04.2020 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 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (снижение на 27 304 тыс. руб. или 25,1%) произошли вследствие снижения объема денежных средств, размещенных Банком на корреспондентских счетах в Банке России;
- по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (снижение на 75 141 тыс. руб. или 11,6%) за счет снижения объема кредитного портфеля юридических лиц;
- по строке 9 «Прочие активы» (увеличение на 42 144 тыс. руб. или 13,17%) произошло по причине увеличения объема денежных средств, размещенных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

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:                             | 189 062                 | 152 285                         |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 0                       | 0                               |

|     |  |         |         |
|-----|--|---------|---------|
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 187 742 | 149 480 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 1 320   | 2 805   |

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения данных, представленных в Таблице 3.4:

- по строке 4 «Средства нерезидентов, всего, в том числе» (увеличение на 36 777 тыс. рублей или 24,15%) по причине увеличения объема размещения денежных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

#### 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 01.04.2020.

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  | 10 000 | 51.00 | 0 | 21.00 | 0 | -30.00 | 0 |
|     |  | 17 800 | 21.00 | 0 | 1.00  | 0 | -20.00 | 0 |
|     |  | 25 473 | 21.00 | 0 | 21.00 | 0 | 0.00   | 0 |
|     |  | 2 879  | 21.00 | 0 | 0.00  | 0 | -21.00 | 0 |
| 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 существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

## **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 1 квартал 2020 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 01.04.2020.

| Наименование показателя   | Величина,<br>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 01.04.2020, представлена в таблице:

| Изменение чистого процентного дохода | совокупно по всем валютам | по рублям | тыс. руб.       |         |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------|-----------------|---------|
|                                      |                           |           | по долларам США | по евро |
| + 200 базисных пункта                | 1 727,11                  | 6 519,72  | -4 541,76       | -250,85 |
| - 200 базисных пункта                | -1 727,11                 | -6 519,72 | 4 541,76        | 250,85  |
| Влияние на капитал, в %              | 0,14                      | 0,54      | 0,38            | 0,02    |

