



**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 01.07.2020

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 данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	9
4. Кредитный риск.....	13
5. Методы снижения кредитного риска.....	17
6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	22
8. Кредитный риск контрагента	22
9. Риск секьюритизации	24
10. Рыночный риск.....	24
11. Информация о величине операционного риска.....	25
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	25
13. Финансовый рычаг кредитной организации.....	26

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 30 июня 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 первое полугодие 2020 года осуществляется в объеме, предусмотренном для полугодического 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.

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 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 01.07.2020.

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	334 937
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 743 355	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	334 937
2.2.1.		X	334 937	из них: субординированные кредиты	X	334 937
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	11	44 548	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 273	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	16 273	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 273
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	3 015 590	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 01.07.2020 действовало значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,5%. 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 первое полугодие 2020 года.

В течение первого полугодия 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	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.522	11.164	11.473
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.522	11.164	11.473
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.548	16.381	15.833
Норматив финансового рычага (Н1.4)	9.816	10.554	10.593

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

Наименование показателей	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	875 415	815 627	905 888
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 210 352	1 196 738	1 250 192
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	72.33%	68.15%	72.46%

По состоянию на 01.07.2020 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 72,33%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

1.6. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

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 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 первое полугодие 2020 года.

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

- Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились на 14% или 1 013 909 тыс. рублей, с 7 305 624 до 8 319 533 тыс. рублей, а также балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, увеличились на 15% или 1 189 990 тыс. рублей, с 7 728 385 до 8 918 375 тыс. рублей, связаны с повышением уровня кредитного риска Банка, вызванного увеличением портфеля банковских гарантий на 17% или 831 479 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.

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	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:	7 827 328	6 910 309	626 186
2	при применении стандартизированного подхода	7 827 328	6 910 309	626 186
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:	62 317	67 802	4 985
7	при применении стандартизированного подхода	62 317	67 802	4 985
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	429 888	327 513	34 391
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)	8 319 533	7 305 624	665 563

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- По итогам второго квартала 2020 года увеличился объем кредитного портфеля и объем портфеля гарантий, выданных Банком, и соответственно на 917 млн. руб. или 13,3% 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) по итогам 2 квартала 2020 года вырос на 1 014 млн. руб. или 13,9%.

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

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	2 902 421	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	80 203	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	912 124	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	543 306	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 046 874	0
8	Основные средства	0	0	6 136	0
9	Прочие активы	0	0	313 777	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 01.07.2020 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 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (увеличение на 106 923 тыс. руб. или 13%) обусловлены увеличением объема размещенных денежных средств на депозите в Банке России и предоставлением межбанковского кредита;
- по строке 9 «Прочие активы» (снижение на 48 576 тыс. руб. или 13%) по причине увеличения объемов резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

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:	170 870	152 285
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	169 548	149 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 322	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 18 585 тыс. руб. или 12%) по причине увеличения объема размещения денежных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

3.5. 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 поддержание 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%	8 782 123	7 889 645	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 01.07.2020 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	33 165	неприменимо	2 204 766	42 917	2 195 014
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	5 868 777	192 942	5 675 835
4	Итого		33 165		8 073 543	235 859	7 870 849

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 01.07.2020.

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 № 590-П и № 611-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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	115 649	28.00	0	4.00	0	-24.00	0
		15 365	30.00	0	6.00	0	-24.00	0
		17 800	21.00	0	1.00	0	-20.00	0
		60 000	21.00	12 600	1.00	600	-20.00	-12 000
		50 000	51.00	21 526	21.00	8 864	-30.00	-12 662
		42 828	21.00	0	1.00	0	-20.00	0
		31 714	51.00	0	21.00	0	-30.00	0
		33 391	51.00	241	21.00	99	-30.00	-142
		116 822	51.00	16 851	21.00	6 939	-30.00	-9 912
		123 136	51.00	1 698	21.00	699	-30.00	-999
10 000	51.00	0	21.00	0	-30.00	0		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств	0	0	0	0	0	0	0

	заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

- По строке 2 «Реструктурированные ссуды» (увеличение на 853% или 551 983 тыс. рублей) в результате роста объема реструктурированной задолженности по кредитам физических и юридических лиц.

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 01.07.2020.

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)	28 778
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)	4 387
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)	33 165

За отчетный период существенные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, а также 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	629 875	1 565 139	1 565 139	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	629 875	1 565 139	1 565 139	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	671	16 945	16 945	0	0	0	0

В течение отчетного периода кредитный портфель Банка увеличился на 45,6%, с 1 507 971 тыс. рублей до 2 195 014 тыс. рублей.

В результате этого произошло увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на 430% с 118 696 тыс. рублей до 629 875 тыс. рублей. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 12,7% с 1 389 275 тыс. рублей до 1 565 139 тыс. рублей.

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 № 199-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 01.07.2020 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	998 405	0	998 405	0	69 656	6.98
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)	171 213	0	155 716	0	45 011	9.64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7	0	7	0	2	28.58
6	Юридические лица	80 256	1 944 000	79 453	1 713 474	1 792 928	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	140 761	3 711 035	138 546	3 512 549	3 626 307	99.33
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	785 395	38 639	732 309	38 438	927 671	120.36
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	796 538	290 772	787 448	277 374	1 328 935	124.81
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	3 778	0	671	0	671	100.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	68 584	0	36 149	0	36 149	100.00
14	Всего	3 044 937	5 984 446	2 928 704	5 541 835	7 827 328	89.84

За первое полугодие 2020 года существенные изменения данных, представленных в таблицах 4.4, 4.5 настоящего раздела, отсутствовали.

6.3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020 в таблице 4.5.

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	60 000	0	0	0	0	3 547 877	0	0	0	41 719	30	0	0	0	0	0	1 469	3 651 095
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	456 903	0	0	0	313 844	0	0	0	0	0	0	0	770 747
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	536 601	0	0	0	528 221	0	0	0	0	0	0	0	1 064 822
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	671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	671
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	36 149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 149
14	Всего	928 749	198 386	0	0	0	0	6 458 120	0	0	0	883 784	30	0	0	0	0	0	1 469	8 470 539

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 №199-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.

7. 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.

8. 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 6 месяцев 2020 года Банком не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		311 584							311 584
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого		311 584							311 584

В течение отчетного периода величина, подверженная кредитному риску контрагента, увеличилась на 2% или 5 292 тыс. руб. по причине роста 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	62 317
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	311 584	62 317
9	Гарантийный фонд	13 990	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 вноса 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, увеличилась на 2% или 1 059 тыс. руб. в результате увеличения 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 о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.07.2020 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 01.01.2020 существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, не произошло.

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 01.07.2020.

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	210 708
Чистые непроцентные доходы	64 794
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	275 502
Величина операционного риска	34 391

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 429 888 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 01.07.2020, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	тыс. руб.	
			по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	7 934.18	11 902.61	- 3 967.85	-0.58
- 200 базисных пункта	- 7 934.18	- 11 902.61	3 967.85	0.58
Влияние на капитал в %	0.66	0.99	0.33	0.00

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 01.07.2020 в «Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2020 года» (код формы 0409813), раздел 1 и 2.

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

13.1. 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.

13.2. 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.

Председатель Правления



Ю.А. Заславский