

# **ТЕНДЕР БАНК**

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)  
по состоянию на 01.10.2021**

## 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.....	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 2021 по 30 сентября 2021 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

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

Раскрытие информации за 3 квартал 2021 года осуществляется в объеме, предусмотренном для ежеквартального раскрытия.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 808), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У), опубликованы на официальном

web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года.

1.3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021.

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	527 590
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 684 620	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	527 590
2.2.1.		X	406 441	из них: субординированные кредиты	X	406 441
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	11	39 995	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 168	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	26 168	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 168

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	2 594 614	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 01.10.2021 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 3 квартал 2021 года.

В течение 9 месяцев 2021 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом действующих надбавок, установленных Банком России к нормативам достаточности капитала, соблюдались Банком с существенным запасом до минимальных значений.

Нормативы достаточности капитала	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	13.712	12.169	13.145	10.023
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	13.712	12.169	13.145	10.023
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	23.448	19.960	21.712	15.274
Норматив финансового рычага (Н1.4)	15.104	13.155	11.77	9.083

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

Наименование показателей	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	743 082	748 741	749 290	780 749
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 270 672	1 228 077	1 231 581	1 189 771
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	58.48%	60.97%	60.84%	65.62%

По состоянию на 01.10.2021 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 58,48%.

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 9 месяцев 2021 года содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года.

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

- Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 увеличились с 10,023% до 13.712%. Увеличение значений данных нормативов обусловлено восстановлением резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, возникших из обязательств по банковским гарантиям, предоставленным юридическим лицам, и как следствие, увеличением размера собственных средств (капитала);
- Активы, взвешенные по уровню риска, снизились на 30% или 2 370 427 тыс. рублей, с 7 789 495 до 5 419 068 тыс. рублей, а также балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, снизились на 43% или 3 676 252 тыс. рублей, с 8 595 919 до 4 919 667 тыс. рублей, это связано со снижением уровня кредитного риска Банка, вызванного снижением портфеля банковских гарантий на 61% или 3 460 512 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), 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:	4 696 355	5 450 689	375 708
2	при применении стандартизированного подхода	4 696 355	5 450 689	375 708
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо

5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	98 801	78 005	7 904
7	при применении стандартизированного подхода	98 801	78 005	7 904
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	623 913	623 913	49 913
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)	5 419 069	6 152 607	433 525

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- По итогам 3 квартала 2021 года уменьшился объем портфеля гарантий, выданных Банком, и соответственно на 754 млн. руб. или 14% уменьшился 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 3 квартала 2021 года снизился на 734 млн. руб. или 12%.

### 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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 560 571	0	2 560 571
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	58 422	0	58 422
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 341	0	2 341

6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 064 553	0	1 064 553
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	586 528	0	586 528
8	Основные средства	0	0	3 217	0	3 217
9	Прочие активы	0	0	845 509	0	845 509

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

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

По состоянию на 01.10.2021 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 6 605 тыс. руб. или 10,2%) произошло вследствие снижения объема размещенных денежных средств Банком на корреспондентских счетах в Банке России;
- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (снижение на 38 676 тыс. руб. или 94%) произошло в связи с отсутствием в 3 квартале 2021 года размещенных межбанковских кредитов;
- по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (снижение на 179 824 тыс. руб. или 14%) за счет снижения объема кредитного портфеля юридических лиц;
- по строке 9 «Прочие активы» (увеличение на 127 212 тыс. руб. или 18%).

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:	179 979	179 798

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	178 591	179 743
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 388	55

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

#### 4. Кредитный риск

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

4.2. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2021.

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	99 366	21	20 867	2	1 987	-19	-18 880
		15 887	21	0	0	0	-21	0
		4 887	21	0	1	0	-20	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 заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
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» (снижение на 51% или 123 043 тыс. рублей) в результате отмены решения уполномоченного органа.

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

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

## 6. Кредитный риск контрагента

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

В течение отчетного периода, Банк осуществлял клиринговые операции через небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «НКЦ» (АО). За 3 квартал 2021 года Банком не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

## 7. Информация о величине операционного риска

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

Ниже приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе базового индикативного подхода по состоянию на 01.10.2021.

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	247 406
Чистые непроцентные доходы	218 843
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	388 515
Величина операционного риска	49 913

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 623 913 тыс. руб.

## 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.10.2021, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	тыс. руб.	
			по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	-3918.61	2580.93	-6498.91	-0.63
- 200 базисных пункта	3918.61	-2580.93	6498.91	0.63
Влияние на капитал, в %	0.31	0.20	0.51	0.00

## 9. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 01.10.2021 в «Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2021 года» (код формы 0409813), раздел 1 и 2.

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

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

В течение отчетного периода значение норматива финансового рычага увеличилось с 9,083% до 15.104% по причине снижения балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, указанные требования снизились на 43% или 3 676 252 тыс. рублей, с 8 595 919 до 4 919 667 тыс. рублей, это, в свою очередь, связано со снижением портфеля банковских гарантий на 61% или 3 460 511 тыс. рублей.

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

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

Председатель Правления



Ю.А. Заславский