

Санкт-Петербургский  
акционерный коммерческий  
банк «Таврический»  
(публичное акционерное общество)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-й квартал 2019 года**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	8
Раздел IV. Кредитный риск .....	11
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	13
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка .....	13
Раздел VII. Рыночный риск .....	13
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей.....	13
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	13
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	14
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	14
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	14
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	14

## Введение

Полное фирменное наименование Банка: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ПАО).

Юридический адрес: Россия, 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года №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».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года (с 01.01.2019 по 31.03.2019), которая раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» (ПАО) (далее – Банк) по адресу: <https://www.tavrigh.ru>.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrigh.ru>.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01 апреля 2019 года, включенной в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

Величина регулятивного капитала рассчитывается на основании Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

Требования Базеля III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Собственные средства (капитал) – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убытки прошлых лет и убыток отчетного года снижают базовый капитал.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: субординированные займы, прибыль текущего года, прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом.

Структура собственных средств (капитала):

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 517 659
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитом)	323 932	0
Источники базового капитала *	4 241 591	3 917 659
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-9 802	-9 735
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-688 207	-688 206
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	-11	-11
Убытки предшествующих лет	-602 704	-602 704
Убыток текущего года	0	-95 530
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 300 724	-1 396 186
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 940 867</b>	<b>2 521 473</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 940 867</b>	<b>2 521 473</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 845 693	323 932

Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
Источники дополнительного капитала	14 545 693	13 023 932
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	0	0
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>14 545 693</b>	<b>13 023 932</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)</b>	<b>17 486 560</b>	<b>15 545 405</b>

Информация о субординированных займах:

В 2015 году Банк получил согласование Банка России на включение субординированных займов объемом 12 700 000 тыс. руб. в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России №646-П. Субординированные займы соответствуют требованиям Базеля III.

Субординированные займы за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Кредитор	Валюта	Сумма на	Учтено в составе	Дата контракта	Дата погашения	%
		отчетную дату	капитала			
		тыс. руб.	тыс. руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
Итого		12 700 000	12 700 000			

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлено в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
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	14 545 693
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	87 587 826	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	14 545 693

