

Таврический Банк  
(акционерное общество)  
191123, Россия, Санкт-Петербург,  
ул. Радищева, д. 39

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 6 месяцев 2021 года**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	6
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка .....	6
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 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка .....	11
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	13
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	14
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	16
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка .....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	18
Раздел VII. Рыночный риск.....	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	19
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	19
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	20
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка .....	20

## Введение

**Полное фирменное наименование Банка:** Таврический Банк (акционерное общество).

**Сокращенное фирменное наименование Банка:** Таврический Банк (АО).

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

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 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 6 месяцев 2021 года (с 01.01.2021 по 30.06.2021, которая раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Таврического Банка (АО) (далее – Банк) по адресу: <https://www.tavrich.ru>.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrich.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 4 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на отчетную дату, включенного в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.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).

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

Структура собственных средств (капитала):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021	31 марта 2021
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	1 935 434	1 935 434
<b>Источники базового капитала</b>	<b>5 853 093</b>	<b>5 853 093</b>
Нематериальные активы	(7 458)	(8 103)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	(54 816)	(54 816)
Убытки предшествующих лет	(121 720)	(121 720)
<b>Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>(183 994)</b>	<b>(184 639)</b>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>5 669 099</b>	<b>5 668 454</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>5 669 099</b>	<b>5 668 454</b>
Прибыль текущего года	1 084 974	550 784
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>13 784 974</b>	<b>13 250 784</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)</b>	<b>19 454 073</b>	<b>18 919 238</b>

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.

Кредитор	Валюта	Сумма на	Учтено в составе	Дата контракта	Дата погашения	%
		отчетную дату	капитала			
		тыс. руб.	тыс. руб.			
ПАО "Россети 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):

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	13 784 974
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	108 366 764	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	13 784 974
2.2.1		X	12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 578 584	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 458	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 458	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 458
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	818 226	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, <u>зависящие</u> от будущей прибыли	X	818 226	"Отложенные налоговые активы, <u>зависящие</u> от будущей прибыли"	10	54 816
4.2	отложенные налоговые активы, <u>не зависящие</u> от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, <u>не зависящие</u> от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	818 227	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	818 227	X	X	X
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	110 548 850	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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И), а также Положением Банка России № 646-П. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией Банка России №199-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Процент	30 июня 2021		31 марта 2021
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	6,839	6,802
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	6,839	6,802
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	23,468	22,702

По состоянию на отчетную дату Банком выполняются нормативы достаточности капитала. Контроль динамики нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе Финансовым управлением Банка.

Соотношение основного капитала собственных средств Банка:

(в тысячах рублей)	30 июня 2021	31 марта 2021
Базовый капитал	5 669 099	5 668 454
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 669 099	5 668 454
Дополнительный капитал	13 784 974	13 250 784
Собственные средства (капитал)	19 454 073	18 919 238
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах)</b>	<b>29,14</b>	<b>29,96</b>

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Банк не имеет.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

в тысячах российских рублей

Регион	Антициклическая надбавка, %	Организации	Банки	Государственные органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
РОССИЯ	0	47 073 158	0	0	147 707	1 450 360	<b>48 671 225</b>
ИРЛАНДИЯ	0	4 541 162	0	0	0	0	<b>4 541 162</b>
ЛЮКСЕМБУРГ	0,5	4 099 875	0	0	0	0	<b>4 099 875</b>
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	1 636 183	0	0	0	0	<b>1 636 183</b>
НИДЕРЛАНДЫ	0	1 396 752	0	0	0	0	<b>1 396 752</b>
КИПР	0	1 109 802	0	0	0	0	<b>1 109 802</b>
БОЛГАРИЯ	0	120 179	0	0	0	0	<b>120 179</b>
ИТАЛИЯ	0	99 727	0	0	0	0	<b>99 727</b>
ЭСТОНИЯ	0	0	0	0	0	15 755	<b>15 755</b>
БЕЛАРУСЬ	0	0	0	0	0	13 428	<b>13 428</b>
ИНДИЯ	0	0	0	0	0	6 875	<b>6 875</b>
КИРГИЗИЯ	0	0	0	0	0	5 358	<b>5 358</b>
ТАДЖИКИСТАН	0	0	0	0	0	2 153	<b>2 153</b>
<b>Итого</b>		<b>60 076 838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>147 707</b>	<b>1 493 929</b>	<b>61 718 474</b>

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №646-П, Банком выполняются.

Банк не раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П и не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года, опубликованной на официальном сайте Банка <https://www.tavrigh.ru>.

Показатели, указанные в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 рассчитываются в соответствии с методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России №199-И.

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 3.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года (на 01.07.2021 г.), опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, за отчетный период представлена в Таблице 2.1.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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:	77 894 692	78 453 464	6 231 575
2	при применении стандартизированного подхода	77 894 692	78 453 464	6 231 575
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:	367 823	251 599	29 426
7	при применении стандартизированного подхода	367 823	251 599	29 426
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	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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	0	0	0
24	Операционный риск	4 632 588	4 632 588	370 607
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)	82 895 103	83 337 651	6 631 608

За отчетный период существенного изменения показателей, представленных в Таблице 2.1, не зафиксировано.

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

В графах 3 и 4 строк 20 и 24 Таблицы 2.1 отражается величина рыночного риска и величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В целях заполнения графы 5 Таблицы 2.1 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России N°199-И.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период представлены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательству 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:	<b>60 737 828</b>	<b>0</b>	<b>55 265 044</b>	<b>5 455 632</b>	<b>116 002 872</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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:	<b>49 954 176</b>	<b>0</b>	<b>6 972 493</b>	<b>5 455 632</b>	<b>56 926 669</b>
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:	49 954 176	0	6 972 493	5 455 632	56 926 669
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 954 176	0	6 972 493	5 455 632	56 926 669
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	<b>42 769</b>	<b>0</b>	<b>3 065 110</b>	<b>0</b>	<b>3 107 879</b>
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>574 063</b>	<b>0</b>	<b>574 063</b>
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<b>9 130 659</b>	<b>0</b>	<b>39 789 462</b>	<b>0</b>	<b>48 920 121</b>
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	<b>267 049</b>	<b>0</b>	<b>348 246</b>	<b>0</b>	<b>615 295</b>
8	Основные средства	<b>1 298 548</b>	<b>0</b>	<b>108 866</b>	<b>0</b>	<b>1 407 414</b>
9	Прочие активы	<b>44 627</b>	<b>0</b>	<b>4 406 803</b>	<b>0</b>	<b>4 451 430</b>

\*) В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается. Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается. Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в



том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов, описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов:

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК).

РЕПО с ЦК – вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк «Национальный Клиринговый Центр»). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Заключение подобных сделок позволяет: торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО).

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется Правилами проведения торгов Московской биржи. Заключение подобных сделок позволяет использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутриведенные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям, которых приходится на один день). В Режиме торгов междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- По сделкам без ЦК (внебиржевое РЕПО).

Заключение сделок купли (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене осуществляется на основании заключенного Генерального соглашения об общих условиях проведения операций РЕПО на рынке ценных бумаг.

2) Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению Банка в соответствии с заключенными Генеральным соглашением с ОАО «Ленэнерго» и договором займа с Агентством по страхованию вкладов на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные денежные средства. Сумма залоговой стоимости предметов залога и размер обязательств, обеспечиваемый договорами поручительства, должны быть не ниже суммы фактической задолженности по договору займа.

В отчетном периоде зафиксировано увеличение балансовой стоимости портфеля обремененных долговых ценных бумаг эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, вызванное увеличением объема ценных бумаг, переданных в РЕПО, так же зафиксировано изменение балансовой стоимости портфеля необремененных долговых ценных бумаг эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, балансовой стоимости обремененных ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и ссуд, предоставленных физическим лицам в связи с изменением объема переданных в залог ГК «Агентство по страхованию вкладов» активов, увеличение балансовой стоимости необремененных межбанковских кредитов обусловлено текущей деятельностью Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за отчетный период представлена в Таблице 3.4.

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	30 июля 2021	31 декабря 2020
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>4 541 496</b>	<b>2 882 054</b>
2.1	банкам-нерезидентам	1 722 190	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 819 306	2 878 363
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	3 691
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>8 524 690</b>	<b>13 456 320</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 524 690	13 456 320
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>159 918</b>	<b>269 754</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 247	1 264
4.3	физических лиц - нерезидентов	158 671	268 490

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, что обусловлено их плановой продажей, увеличение объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено текущей деятельностью Банка.

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

**Таблица 3.7**

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

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	Люксембург	0,5	3 153 750	4 099 875	X	X
3	Сумма	X	3 153 750	4 099 875	X	X
<b>4</b>	<b>Итого</b>	X	61 978 622	61 718 474	0,033	<b>0</b>

Значения в графах 4 и 5 по строке 4 включают требования к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка не установлена или имеет значение, равное 0.

Страны или типы требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен, отсутствуют.

За отчетный период изменений значений национальных антициклических надбавок, используемых Банком в целях расчета антициклической надбавки, не зафиксировано.

В отчетном периоде существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, используемых в целях расчета антициклической надбавки не зафиксировано.

#### Раздел IV. Кредитный риск

##### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация об активах, подверженных кредитному риску, представлена в Таблице 4.1.

**Таблица 4.1**

#### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

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	41 079 037	Неприменимо	18 044 364	10 166 347	<b>48 957 054</b>
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	7 528 838	0	<b>7 528 838</b>
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	4 357 071	83 620	<b>4 273 451</b>
4	Итого	Неприменимо	<b>41 079 037</b>	Неприменимо	<b>29 930 273</b>	<b>10 249 967</b>	<b>60 759 343</b>

В отчетном периоде существенных изменений не зафиксировано за исключением снижения балансовой стоимости долговых ценных бумаг, непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней, в результате их плановой продажи.

Таблица 4.1.1 «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» не раскрывается в связи с тем, что указанных ценных бумаг Банк не имеет.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №611-П), представлена в Таблице 4.1.2.

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 №590-П и Положением Банка России №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	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	64 120	21	13 465	0,8	516	-20,2	-12 949
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	170 260	21	35 755	1,6	2 696	-19,4	-33 059
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 отчетном периоде зафиксировано изменение показателей, представленных в Таблице 4.1.2. в части объёма реструктурированных ссуд, которые на отчетную дату стали классифицироваться исключительно на основании формализованных критериев оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П. Также можно констатировать уменьшение на 45% требований, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. В таблице указана ссудная задолженность, начисленные проценты, а также резервы (РВПС и РВП) по данным требованиям.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, представлена в Таблице 4.2.

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 <b>в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода</b> (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	<b>41 223 028</b>
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода</b> (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода</b> , 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)	9 743
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, <b>списанные с баланса</b>	28 300
5	<b>Прочие изменения</b> балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	105 950
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся <b>в состоянии дефолта на конец отчетного периода</b> (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)	<b>41 079 037</b>

Во первом полугодии 2021 года зафиксировано снижение объема ссудной задолженности, признанной не находящейся в состоянии дефолта в течение отчетного периода, также в отчетном периоде зафиксировано списание ссудной задолженности с баланса.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, используемых Банком, представлена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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	45 542 687	3 414 367	1 870 795	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 528 838	0	0	0	0	0	0
3	Всего из них:	53 071 525	3 414 367	1 870 795	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	34 236 676	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде изменение объема балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам вызвано снижением доли в портфеле ценных бумаг Банка еврооблигаций в результате их плановой продажи, рост балансовой стоимости обеспеченных кредитов и снижение балансовой стоимости обеспеченных кредитов, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней), обусловлены текущей деятельностью Банка.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, представлена 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 (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент конвертации (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	50 994 227	0	50 994 227	0	<b>13 291 714</b>	<b>26</b>
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	<b>0</b>	
3	Банки развития	0	0	0	0	<b>0</b>	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 271 256	0	2 244 494	0	<b>2 106 486</b>	<b>94</b>
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	<b>0</b>	
6	Юридические лица	20 244 500	2 358 909	17 230 973	0	<b>19 160 569</b>	<b>111</b>
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 594 364	1 998 162	4 299 351	841 260	<b>5 932 626</b>	<b>115</b>
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	32 211	0	25 346	0	<b>24 067</b>	<b>95</b>
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	<b>0</b>	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	<b>0</b>	
11	Просроченные требования (обязательства)	39 423 893	0	33 727 143	0	<b>33 940 083</b>	<b>101</b>
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 158 533	0	783 559	0	<b>1 175 339</b>	<b>150</b>
13	Прочие	2 334 186	0	2 263 808	0	<b>2 263 808</b>	<b>100</b>
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>122 053 170</b>	<b>4 357 071</b>	<b>111 568 901</b>	<b>841 260</b>	<b>77 894 692</b>	<b>69</b>

За первое полугодие 2021 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг за счет приобретения облигаций Министерства финансов Российской Федерации, наличных денежных средств Банка, требований к кредитным организациям (кроме банков развития), кредитных требований, подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты, а также снижение объема требований, обеспеченных жилой недвижимостью, обусловленные текущей деятельностью Банка, снижение объема портфеля ценных бумаг, зафиксировано по результатам плановой продажи.

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, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, представлена в Таблице 4.5.

**Таблица 4.5**  
**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**  
 тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	3	4	5	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%		600%	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	24 410 800	0	0	26 583 427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 994 227
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	172 510	0	0	0	0	2 071 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 244 494
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	8 641 826	3 607 845	4 609 196	0	372 106	0	0	0	0	0	0	0	0	17 230 973
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 527 476	1 063	461	210 661	1 375 362	13 273	961	0	1 101	0	0	10 253	5 140 611	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 968	0	0	0	23 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 346
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	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	33 301 265	0	0	0	425 878	0	0	0	0	0	0	0	0	33 727 143
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	783 559	0	0	0	0	0	0	0	0	783 559
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	2 263 808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 263 808
14	Всего	24 410 800	172 510	1 968	26 583 427	0	0	49 829 737	3 608 908	4 609 657	210 661	2 956 905	13 273	961	0	1 101	0	0	10 253	112 410 161	

За первое полугодие 2021 года зафиксирован рост объема долговых ценных бумаг за счет приобретения облигаций Министерства финансов Российской Федерации, наличных денежных средств Банка, требований к кредитным организациям (кроме банков развития), кредитных требований, подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты, а также снижение объема требований, обеспеченных жилой недвижимостью, обусловленные текущей деятельностью Банка, снижение объема портфеля ценных бумаг, зафиксировано по результатам плановой продажи.

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

Банк не раскрывает информацию о кредитном риске, определяемом в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, в связи с тем, что в Банке для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) не применяется.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Таблица 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует производные финансовые инструменты, а также Банк не осуществляет операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует производные финансовые инструменты.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в Таблице 5.3.

**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**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	2 376 462	2 376 462
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 376 462</b>	<b>2 376 462</b>

За отчетный период зафиксировано незначительное снижение объема необособленного индивидуального клирингового обеспечения, обусловленное текущей деятельностью Банка.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается в связи с тем, что в Банке ПВР не применяется.



Информация о балансовой стоимости обеспечения, используемого в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента представлена в Таблице 5.5.

**Таблица 5.5**

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	23 852 473
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 852 473</b>

За отчетный период существенных изменений не зафиксировано.

Таблица 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с тем, что Банк не использует в своей деятельности производные финансовые инструменты.

Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается в связи с тем, что в Банке ПБР не применяется.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

**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	367 823
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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	2 356 462	117 823
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	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 зафиксировано незначительное снижение объема необособленного индивидуального клирингового обеспечения, обусловленное текущей деятельностью Банка.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации в связи с тем, что в Банке сделки секьюритизации не осуществляются.

#### Раздел VII. Рыночный риск

Информация о рыночном риске приведена в разделе 7.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года (на 01.07.2021 г.), опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена 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	<b>Всего:</b>	<b>0</b>

По состоянию на отчетную дату в Банке рыночный риск отсутствует.

#### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется метод базового индикатора (basic indicator approach – BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Показатель операционного риска рассчитывается как среднее арифметическое чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, соответствующих данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2018, 2019 и 2020 годы:

№ п/п	Показатели	2018 год	2019 год	2020 год
1	Чистый процентный доход	1 122 587	544 318	666 189
2	Чистый непроцентный доход	1 497 231	1 625 265	1 956 557
3	Годовой валовой доход	2 619 818	2 169 583	2 622 746
4	Средний за 3 года валовой доход			2 470 715
5	Размер операционного риска			370 607

Информация об операционном риске приведена в разделе 7.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года (на 01.07.2021 г.), опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют:

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Рубли:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 321 938	-4 376 450	-10 371 826	-15 096 749
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-44 502,26	-72 937,92	-12 9647,83	-75 483,75
4	- 200 базисных пунктов	44 502,26	72 937,92	12 9647,83	75 483,75
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 796 812	-419 565	-879897	-1239016
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	72 769,70	-6 992,47	-10 998,71	-6 195,08
4	- 200 базисных пунктов	-72 769,70	6 992,47	10 998,71	6 195,08
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-47 785	823 376	-44 639	629 880
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-915,85	13 722,38	-557,99	3 149,40
4	- 200 базисных пунктов	915,85	-13 722,38	557,99	-3 149,40
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) в связи с тем, что Банк не является обязанным соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение Банка России №510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

## Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее – НЧСФ) в связи с тем, что Банк не является обязанным соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

### Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине финансового рычага приведена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), включенной в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021	31 марта 2021	31 декабря 2020	30 сентября 2020	30 июня 2020
Основной капитал	5 669 099	5 668 454	5 676 268	4 192 347	4 060 018
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	117 274 939	117 857 493	113 413 632	101 383 088	124 181 590
<b>Норматив финансового рычага банка (H1.4), процент</b>	<b>4,83</b>	<b>4,81</b>	<b>5,01</b>	<b>4,14</b>	<b>3,27</b>
<b>Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент</b>	<b>5,07</b>	<b>5,04</b>	<b>5,24</b>	<b>4,46</b>	<b>3,50</b>

За отчетный период существенных изменений показателя финансового рычага не зафиксированы.

Расхождения между размером активов по данным отчетности формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с применением МСФО (IFRS) 9, а именно требования по балансовой стоимости активов в подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражаются с учетом корректировок справедливой стоимости активов и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 августа 2021 года



Зварич Павел Петрович

Ижмяков Николай Валентинович