



Таврический Банк
(акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-й квартал 2020 года

Санкт-Петербург
2020

Оглавление

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 и определение требований к капиталу.....	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	8
Раздел IV. Кредитный риск	10
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	12
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	12
Раздел VII. Рыночный риск.....	12
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей.....	12
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	12
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	13
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	13
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	13

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 1 квартал 2020 года (на 01 апреля 2020 года), которая раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Таврического Банка (АО) (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 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 1 квартал 2020 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 2020	31 декабря 2019
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 текущего года, подтвержденная аудитом	1 506 862	1 188 471
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	160 408	0
Источники базового капитала	5 584 929	5 106 130
Нематериальные активы	-6 729	-7 775
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-1 090 805	-1 090 805
Убытки предшествующих лет	-282 128	-278 772
Убыток текущего года	-224 238	-981 254
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 603 900	-2 358 606
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	3 981 029	2 747 524
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	3 981 029	2 747 524
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	12 700 000	12 700 000
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	16 681 029	15 447 524

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.

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 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 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	12 700 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	134 642 146	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	12 700 000
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	1 660 524	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 729	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	6 729	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 729
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 286 194	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, <u>зависящие</u> от будущей прибыли	X	1 090 805	"Отложенные налоговые активы, <u>зависящие</u> от будущей прибыли"	10	1 090 805
4.2	отложенные налоговые активы, <u>не зависящие</u> от будущей прибыли	X	195 389	"Отложенные налоговые активы, <u>не зависящие</u> от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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		0 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	133 062 532	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		не применимо
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 29.11.2019 №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	31 марта 2020		31 декабря 2019
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	4,855	3,195
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	4,855	3,195
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	20,345	17,963

В отчетном периоде Банком не выполнялся норматив достаточности основного капитала Н1.2. В рамках Плана финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие требованиям Банка России. Контроль динамики нормативов достаточности капитала, установленных Планом финансового оздоровления, осуществляется на ежедневной основе Финансовым управлением Банка.

Соотношение основного капитала собственных средств Банка:

(в тысячах рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Базовый капитал	3 981 029	2 747 524
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 981 029	2 747 524
Дополнительный капитал	12 700 000	12 700 000
Собственные средства (капитал)	16 681 029	15 447 524
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах) %	23,866	17,786

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	47 040 616	0	0	130 216	1 328 041	48 498 873
Ирландия	0	8 996 459	0	0	0	0	8 996 459
Люксембург	0,25	3 831 157	0	0	0	0	3 831 157
Нидерланды	0	2 922 394	0	0	0	0	2 922 394
Кипр	0	2 116 722	0	0	0	0	2 116 722
Соединенное королевство	0	2 075 423	0	0	0	0	2 075 423
Болгария	0	1 138 088	0	0	0	0	1 138 088
Италия	0	101 618	0	0	0	0	101 618
Киргизия	0	0	0	0	0	5 358	5 358
Беларусь	0	0	0	0	0	4 563	4 563
Сербия	0	0	0	0	0	2 167	2 167
Таджикистан	0	0	0	0	0	2 153	2 153
Украина	0	0	0	0	0	1 266	1 266
Швейцария	0	338	0	0	0	0	338
Итого		72 246 016	0	0	211 828	1 163 989	73 621 833

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N 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 N 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 и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации 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 1 квартал 2020 года (на 01 апреля 2020 года), опубликованной на сайте Банка (<https://www.tavrich.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:	75 774 143	80 156 771	6 061 931
2	при применении стандартизированного подхода	75 774 143	80 156 771	6 061 931
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	567 188	410 561	45 375
7	при применении стандартизированного подхода	567 188	410 561	45 375
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 ПБР	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 ПБР, 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:	1 228 602	1 006 578	98 288
21	при применении стандартизированного подхода	1 228 602	1 006 578	98 288
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	3 876 800	3 876 800	310 144
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	545 110	545 110	43 609
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	81 991 843	85 995 820	6 559 347

За отчетный период изменение показателей, представленных в Таблице 2.1, связано в основном со снижением кредитного риска.

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

В графах 3 и 4 строк 20 и 24 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 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 №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	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3*)	4	5*)	6
1	Всего активов, в том числе:	62 489 381	0	61 434 350	12 103 319
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	51 057 781	0	14 393 186	12 103 319
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	51 057 781	0	14 393 186	12 103 319
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 057 781	0	14 393 186	12 103 319
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 345	0	4 027 116	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 013 907	0	36 984 383	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	51 159	0	394 979	0
8	Основные средства	1 361 837	0	316 983	0
9	Прочие активы	1 967 353	0	5 317 704	0

*) 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 – это 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 (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 соглашениям и договором займа 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 течение отчетного периода зафиксировано увеличение балансовой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, вызванное ростом вложений в высоколиквидные долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, так же зафиксировано снижение показателя «ссуды, предоставленные

юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», что обусловлено текущей деятельностью Банка (в том числе погашением ссудной задолженности клиентом) и показателя «ссуды, предоставленные физическим лицам» за счет снижения объема обремененных активов в связи с исключением из залога ГК «Агентство по страхованию вкладов» овердрафтов физических лиц, изменение показателя обремененные «Прочие активы» связано с гашением ряда договоров по приобретенным правам требования, что так же 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 932 285	2 772 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 929 404	2 767 518
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 881	4 551
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	20 938 102	19 660 698
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 938 102	19 660 698
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	305 135	260 764
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 305	1 127
4.3	физических лиц - нерезидентов	303 829	259 637

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, не зафиксировано.

Раздел IV. Кредитный риск

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 N 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 N°590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N° 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N°611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N°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 N 590-П и N 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	80 886	21	16986	0,81	659	-20,19	-16327
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих 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 отчетном периоде были погашены все обязательства контрагентов, имеющие признаки, свидетельствовавшие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Имеются требования, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и 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 4.1.2 указана задолженность, начисленные проценты, а также резервы (РВПС и РВП) по данным требованиям.

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

Банк не раскрывает информацию, необходимую к раскрытию на ежеквартальной основе в соответствии с Таблицей 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», в связи с тем, что в Банке для определения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, методы, основанные на внутренних моделях, не применяются.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк не раскрывает информацию, необходимую к раскрытию на ежеквартальной основе в соответствии с Таблицей 7.2 «Изменения величины, требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», в связи с тем, что в Банке для определения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, подход, основанный на внутренних моделях не применяется.

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 базовый индикативный подход (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 2016, 2017 2018 годы:

Номер	Показатели	2016 год	2017 год	2018 год
1	Чистый процентный доход	-315 184	62 364	1 122 587
2	Чистый непроцентный доход	2 158 493	1 677 395	1 497 231
3	Годовой валовой доход	1 843 309	1 739 759	2 619 818
4	Средний за 3 года валовой доход			2 067 629
5	Размер операционного риска			310 144

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Рубли:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 683 184	-4 699 166	-7 420 347	-16 162 039
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-51 425,90	-78 316,30	-92 754,34	-80 810,20
- 200 базисных пунктов	51 425,90	78 316,30	92 754,34	80 810,20
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 517 066	-534 796	-132 195	-727 299
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	29 076,09	-8 912,91	-1 652,44	-3 636,50
- 200 базисных пунктов	-29 076,09	8 912,91	1 652,44	3 636,50
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3 472 447	-158 142	-42 092	-97 158
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-66 552,92	-2 635,59	-526,15	-485,79
- 200 базисных пунктов	66 552,92	2 635,59	526,15	485,79
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), 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 в связи с тем, что Банк не является обязанным соблюдать числовое значение НКЛ и не является в соответствии с законодательством Российской Федерации системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы 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 (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», включенной в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, опубликованной на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrich.ru/>.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019	30 сентября 2019	30 июня 2019	31 марта 2019
Основной капитал	3 981 029	2 747 524	3 821 259	3 559 186	2 940 867
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	129 752 091	111 756 322	96 740 947	91 153 185	93 936 024
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	3,07	2,46	3,95	3,90	3,13
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3,30	7,72	3,96	3,89	3,92

Изменения показателя финансового рычага за отчетный период связаны с изменением балансовых активов и с изменением собственных средств (капитала) и финансового результата Банка.

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 до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2020 года



Зварич Павел Петрович

Ижмяков Николай Валентинович