

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 2020 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)	19
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 2019 года (с 01.01.2019 по 30.06.2019), 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 6 месяцев 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)	30 июня 2020	31 марта 2020
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	1 506 862
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	160 408	160 408
Источники базового капитала	5 584 929	5 584 929
Нематериальные активы	-5 681	-6 729
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-1 237 102	-1 090 805
Убытки предшествующих лет	-282 128	-282 128
Убыток текущего года	0	-224 238
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 524 911	-1 603 900
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	4 060 018	3 981 029
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	4 060 018	3 981 029
Прибыль текущего года	44 219	
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	12 744 219	12 700 000
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	16 804 237	16 681 029

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

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

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	121 084 862	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	1 646 580	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 681	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	5 681	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 681
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 032 353	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 032 353	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 237 102
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 795 251	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	2 795 251	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	120 889 516	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 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 2020		31 марта 2020
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	4,729	4,855
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	4,729	4,855
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	19,572	20,345

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)	30 июня 2020	31 марта 2020
Базовый капитал	4 060 018	3 981 029
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 060 018	3 981 029
Дополнительный капитал	12 744 219	12 700 000
Собственные средства (капитал)	16 804 237	16 681 029
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах, %)	24,161	23,866

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	49 262 619	0	0	220 277	1 220 817	50 703 713
ИРЛАНДИЯ	0	8 822 795	0	0	0	0	8 822 795
ЛЮКСЕМБУРГ	0,25	3 848 036	0	0	0	0	3 848 036
НИДЕРЛАНДЫ	0	2 852 823	0	0	0	0	2 852 823
КИПР	0	2 133 335	0	0	0	0	2 133 335
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	2 066 786	0	0	0	0	2 066 786
БОЛГАРИЯ	0	1 134 599	0	0	0	0	1 134 599
ИТАЛИЯ	0	104 851	0	0	0	0	104 851
БЕЛАРУСЬ	0	0	0	0	0	6 879	6 879
КИРГИЗИЯ	0	0	0	0	0	5 358	5 358
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
ЕГИПЕТ	0	0	0	0	0	632	632
Итого		70 225 844	0	0	220 277	1 239 272	71 685 393

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 2020 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.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не зафиксировано.

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:	80 175 494	75 774 143	6 414 040
2	при применении стандартизированного подхода	80 175 494	75 774 143	6 414 040
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:	398 198	567 188	31 856
7	при применении стандартизированного подхода	398 198	567 188	31 856
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:	1 115 301	1 228 602	89 224
21	при применении стандартизированного подхода	1 115 301	1 228 602	89 224
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	4 111 008	3 876 800	328 881
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	56 638	545 110	4 531
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)	85 856 639	81 991 843	6 868 532

В отчетном периоде зафиксированное изменение данных, представленных в Таблице 2.1, в основном связано с увеличением кредитного риска.

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 №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 <u>обремененных</u> активов		Балансовая стоимость <u>необремененных</u> 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:	69 859 225	0	62 010 576	12 553 968
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:	59 079 799	0	12 553 968	12 553 968
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:	59 079 799	0	12 553 968	12 553 968
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	59 079 799	0	12 553 968	12 553 968
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 859	0	4 442 588	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 443 137	0	37 431 952	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	42 618	0	384 636	0
8	Основные средства	1 349 207	0	297 807	0
9	Прочие активы	1 915 606	0	6 899 625	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 – 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 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 снижение балансовой стоимости обремененного объема ссуд, предоставленных физическим лицам, обусловленное текущей деятельностью Банка,

увеличение балансовой стоимости обремененного объема средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, что обусловлено условиями обслуживания платежными системами, а также увеличение балансовой стоимости обремененных долговых ценных бумаг в связи с ростом объема переданных в залог ГК «Агентство по страхованию вкладов» долговых ценных бумаг.

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 июня 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:	2 820 497	2 772 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 817 921	2 767 518
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 576	4 551
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	18 730 974	19 660 698
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 730 974	19 660 698
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	278 571	260 764
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 218	1 127
4.3	физических лиц-нерезидентов	277 353	259 637

В отчетном периоде существенных изменений не зафиксировано, за исключением снижения объема ссуд, предоставленных физическим лицам-нерезидентам, что 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

№ 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	0,25	2 960 028	3 848 036	X	X
3	Сумма	X	2 960 028	3 848 036	X	X
4	Итого	X	70 627 176	71 685 393	0,013	0

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 произошли следующие изменения значений национальных антициклических надбавок, используемых Банком в целях расчета антициклической надбавки:

Страна	30.06.2020	Дата изменения	31.12.2019
	Надбавка, %		Надбавка, %
Соединенное королевство	0	24.03.2020	1
Люксембург	0,25	01.01.2020	0

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	41 210 632	Неприменимо	12 912 829	8 926 021	45 197 440
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	20 375 181	6 316	20 368 865
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	4 365 739	383 460	3 982 279
4	Итого	Неприменимо	41 210 632	Неприменимо	37 653 749	9 315 797	69 548 584

В отчетном периоде существенных изменений не зафиксировано за исключением снижения балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней, обусловленное, текущей деятельностью Банка, а также увеличения объема резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам по причине ослабления курса национальной валюты.

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	81 788	21	17 175	0,77	632	-20,23	-16 543
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений показателей, представленных в Таблице 4.1.2, не зафиксировано. Имеются требования, классифицированные 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 в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	41 238 245
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	95 866
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода , числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	95 849
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	27 630
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст. 5)	41 210 632

В отчетном периоде зафиксированы изменения показателя по строке 4 Таблицы 4.2, связанные со списанием с баланса ссуд физических и юридических лиц как нереальных к взысканию.

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	40 751 784	4 445 656	1 686 232	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	17 818 305	2 550 560	2 357 692	0	0	0	0
3	Всего из них:	58 570 089	6 996 216	4 043 924	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	34 649 246	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема операций РЕПО, обусловленное 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	2 435 456	0	2 435 456	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	47 468 171	0	47 468 171	0	8 266 782	17
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	446 606	0	446 606	0	307 686	69
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	28 171 158	3 141 894	26 654 845	0	27 022 296	101
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 061 638	1 195 766	2 205 168	704 335	3 060 887	105
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 919	0	47 776	0	49 682	104
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	44 129 188	0	38 560 725	0	38 892 824	101
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 836 291	0	589 887	0	884 832	150
13	Прочие	1 739 505	0	1 690 506	0	1 690 505	100
14	Всего	129 342 932	4 337 660	120 099 140	704 335	80 175 494	66

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема требований (обязательств) к кредитным организациям (кроме банков развития) преимущественно за счет выбытия векселей кредитных организаций по сроку, снижение объема требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью, обусловленное текущей деятельностью Банка, а также увеличения объема вложений Банка по показателю «Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации».

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		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
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	2 435 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 435 456
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	30 934 608	0	0	16 533 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 468 171
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	173 650	0	0	0	0	272 956	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	446 606
5	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	2 277 320	0	0	0	0	0	9 994 482	8 350 712	6 032 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 654 845
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 750	0	0	0	0	0	2 582 642	819	8 045	6 715	267 881	5 316	1 384	0	3 248	0	0	15 703	2 909 503	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 405	0	0	0	40 733	0	0	0	5 638	0	0	0	0	0	0	0	0	47 776
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	37 896 528	0	0	0	664 197	0	0	0	0	0	0	0	0	38 560 725
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	589 887	0	0	0	0	0	0	0	0	589 887
13	Прочие	35 665 134	173 650	1 405	16 533 563	0	0	52 477 847	8 351 531	6 040 376	6 715	1 527 603	5 316	1 384	0	3 248	0	0	15 703	1 690 506	120 803 475
14	Всего																				

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема требований (обязательств) к кредитным организациям (кроме банков развития) преимущественно за счет выбытия векселей кредитных организаций по сроку, снижение объема требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью, обусловленное текущей деятельностью Банка, а также увеличения объема вложений Банка по показателю «Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации».

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	2 983 968	2 983 968
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
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	2 983 968	2 983 968

За отчетный период существенных изменений показателей не зафиксировано.

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 залоде	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	31 123 589
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	2 465 566
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	33 589 155

За отчетный период зафиксировано увеличение справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами по причине ослабления курса национальной валюты.

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	398 198
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	2 963 968	148 198

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 существенных изменений показателей не зафиксировано.

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 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	1 115 301
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 115 301

За отчетный период зафиксировано увеличение показателя валютного риска по причине ослабления курса национальной валюты. Банком приняты меры по контролю и снижению регуляторной нагрузки.

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 за 2017, 2018 2019 годы:

№ п/п	Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
1	Чистый процентный доход	62 364	1 122 587	-2 103 209
2	Чистый непроцентный доход	1 677 395	1 497 231	4 321 244
3	Годовой валовой доход	1 739 759	2 619 818	2 218 035
4	Средний за 3 года валовой доход			2 192 537
5	Размер операционного риска			328 881

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)	-528960	-7138377	-13786649	-10271133
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-10138,05	-118968,19	-172333,11	-51355,67
4	- 200 базисных пунктов	10138,05	118968,19	172333,11	51355,67
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	328014	-120296	-780477	-535126
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	6286,72	-2004,85	-9755,96	-2675,63
4	- 200 базисных пунктов	-6286,72	2004,85	9755,96	2675,63
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1516146	-23685	-44128	-199904
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-29058,45	-394,73	-551,60	-999,52
4	- 200 базисных пунктов	29058,45	394,73	551,60	999,52
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) Н28 (Н29) (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 (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 6 месяцев 2020 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrich.ru>).

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020	31 марта 2020	31 декабря 2019	30 сентября 2019	30 июня 2019
Основной капитал	4 060 018	3 981 029	2 747 524	3 821 259	3 559 186
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	124 181 589	129 752 091	111 756 322	96 740 947	91 153 185
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	3,27	3,07	2,46	3,95	3,90
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3.50	3.30	7,72	3,96	3,89

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 справедливой стоимости активов и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

25 августа 2020 года