



Таврический Банк  
(акционерное общество)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 3-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.....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора .....	8
Раздел IV. Кредитный риск .....	11
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	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 9 месяцев 2020 года (на 01 октября 2020 года), которая раскрыта в сети Интернет на официальном сайте Таврического Банка (АО) (далее – Банк) по адресу: <https://www.tavrlich.ru/>.

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrlich.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 9 месяцев 2020 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrlich.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 сентября 2020	30 июня 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	0	160 408
<b>Источники базового капитала</b>	<b>5 424 521</b>	<b>5 584 929</b>
Нематериальные активы	-4 283	-5 681
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-1 106 171	-1 237 102
Убытки предшествующих лет	-121 720	-282 128
<b>Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>-1 232 174</b>	<b>-1 524 911</b>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>4 192 347</b>	<b>4 060 018</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>4 192 347</b>	<b>4 060 018</b>
Прибыль текущего года	1 367 393	44 219
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>14 067 393</b>	<b>12 744 219</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)</b>	<b>18 259 740</b>	<b>16 804 237</b>

Информация о субординированных займах:

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

Субординированные займы за 30 сентября 2020 года и 30 июня 2020 года:

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

Сопоставление данных 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	104 162 806	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	1 622 203	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 283	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	4 283	"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	10	2 226 431	X	X	X

	том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, <b>зависящие</b> от будущей прибыли	X	2 226 431	"Отложенные налоговые активы, <b>зависящие</b> от будущей прибыли"	10	1 237 102
4.2	отложенные налоговые активы, <b>не зависящие</b> от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, <b>не зависящие</b> от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 176 774	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	1 176 774	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	105 413 365	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	30 сентября 2020		30 июня 2020
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	5,392	4,729
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	5,392	4,729
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	23,487	19,572

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 сентября 2020	30 июня 2020
Базовый капитал	4 192 347	4 060 018
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 192 347	4 060 018
Дополнительный капитал	14 067 393	12 744 219
Собственные средства (капитал)	18 259 740	16 804 237
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах) %</b>	<b>22,960</b>	<b>24,161</b>

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

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

в тысячах российских рублей							30 сентября 2020	
Регион	Антициклическая надбавка, %	Организации	Банки	Государственные органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	
РОССИЯ	0	46 230 955	0	0	198 406	1 246 449	47 675 810	
ИРЛАНДИЯ	0	7 114 133	0	0	0	0	7 114 133	
ЛЮКСЕМБУРГ	0,25	3 805 889	0	0	0	0	3 805 889	
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	2 061 706	0	0	0	0	2 061 706	
НИДЕРЛАНДЫ	0	1 536 142	0	0	0	0	1 536 142	
КИПР	0	1 337 925	0	0	0	0	1 337 925	
БОЛГАРИЯ	0	1 131 111	0	0	0	0	1 131 111	
ИТАЛИЯ	0	98 281	0	0	0	0	98 281	
ЭСТОНИЯ		0	0	0	0	15 755	15 755	
БЕЛАРУСЬ	0	0	0	0	0	9 147	9 147	
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	926	926	
<b>ИТОГО</b>		<b>63 316 142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>198 406</b>	<b>1 283 221</b>	<b>64 797 769</b>	

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

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками 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 9 месяцев 2020 года (на 01 октября 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:	73 217 713	80 175 494	5 857 417
2	при применении стандартизированного подхода	73 217 713	80 175 494	5 857 417
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	359 498	398 198	28 760
7	при применении стандартизированного подхода	359 498	398 198	28 760
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

	рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	1 115 301	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	1 115 301	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 111 008	4 111 008	328 881
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	56 638	56 638	4 531
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
<b>27</b>	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>77 744 857</b>	<b>85 856 639</b>	<b>6 219 589</b>

За отчетный период изменения данных, представленных в Таблице 2.1, в основном связаны со снижением кредитного риска Банка.

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:	<b>53 812 993</b>		<b>065 386 258</b>	<b>17 830 801</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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:	<b>43 046 249</b>	<b>0</b>	<b>17 830 801</b>	<b>17 830 801</b>
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:	43 046 249	0	17 830 801	17 830 801
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	43 046 249	0	17 830 801	17 830 801



	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	<b>33 862</b>	<b>0</b>	<b>2 890 668</b>	<b>0</b>
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<b>7 368 034</b>	<b>0</b>	<b>37 133 826</b>	<b>0</b>
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	<b>48 429</b>	<b>0</b>	<b>382 889</b>	<b>0</b>
8	Основные средства	<b>1 336 771</b>	<b>0</b>	<b>293 394</b>	<b>0</b>
9	Прочие активы	<b>1 979 646</b>	<b>0</b>	<b>6 854 679</b>	<b>0</b>

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

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

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается. Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается. Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

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

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

1. Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО.

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

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

РЕПО с ЦК – вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк «Национальный Клиринговый Центр»). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Заключение подобных сделок позволяет: торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме Т+, 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 Режимах 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.

Зафиксированное снижение балансовой стоимости обремененных активов связано со снижением в отчетном периоде объема портфеля ценных бумаг, переданных в РЕПО, что привело к соответствующему увеличению доли необремененных долговых ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, также на увеличение доли необремененных активов дополнительно повлияло увеличение Банком объема портфеля долговых ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, изменение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в основном связано со снижением величины остатка на корреспондентском счете в Банке НКЦ (АО) в результате снижения необходимого уровня обеспечения сделок СВОП на валютной секции ПАО «Московская биржа».

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 сентября 2020	31 декабря 2019
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:</b>	<b>2 960 551</b>	<b>2 772 069</b>
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 959 439	2 767 518
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 112	4 551
<b>3</b>	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>14 592 485</b>	<b>19 660 698</b>
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 592 485	19 660 698
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
<b>4</b>	<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	<b>368 993</b>	<b>260 764</b>
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 329	1 127
4.3	физических лиц - нерезидентов	367 665	259 637

За отчетный период зафиксировано снижение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, в связи с

реализацией части портфеля ценных бумаг в III квартале 2020 года с целью приведения портфеля ценных бумаг к уровню, утвержденному Планом финансового оздоровления Банка.

#### 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 N°590-П и Положением Банка России N°611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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	67678,13	21	14212,41	1,79	1 209,82	-19,21	-13002,59
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	0	0	0	0	0	0	0

	характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

За отчетный период существенных изменений данных, 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 данной таблице указана ссудная задолженность, начисленные проценты, а также резервы (РВПС и РВП) по данным ссудам с учетом обеспечения.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не раскрывается в связи с тем, что Банк в своей деятельности не использует ПБР в целях оценки кредитного риска.

## **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 – ПБР) 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, основе внутренних моделей 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 2017, 2018 2019 годы:

Номер	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 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
<b>Рубли:</b>				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-5395302	-10281439	-6034245	-10252239
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-103406,36	-171350,46	-75428,06	-51261,20
- 200 базисных пунктов	103406,36	171350,46	75428,06	51261,20
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
<b>Доллары США:</b>				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1449884	1366154	-229879	1112178
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	27788,48	22768,32	-2873,49	5560,89
- 200 базисных пунктов	-27788,48	-22768,32	2873,49	-5560,89
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
<b>Евро:</b>				
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-13645	-46864	-55498	-257850
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-261,52	-781,04	-693,73	-1289,25
- 200 базисных пунктов	261,52	781,04	693,73	1289,25
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 9 месяцев 2020 года, опубликованной на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.tavrich.ru/>.

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2020	30 июня 2020	31 марта 2020	31 декабря 2019	30 сентября 2019
Основной капитал	4 192 347	4 060 018	3 981 029	2 747 524	3 821 259
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	101 383 088	124 181 590	129 752 091	111 756 322	96 740 947

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	4,14	3,27	3,07	2,46	3,95
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	4.46	3.50	3.30	7,72	3,96

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 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отражаются с учетом корректировок справедливой стоимости активов и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

23 ноября 2020 года



**Зварич Павел Петрович**

**Ижмяков Николай Валентинович**