



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 2019 года**

**Санкт-Петербург,
2019**

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	13
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	19

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 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 1 июля 2019 года, включенного в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2019 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

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

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

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

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

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

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

Структура собственных средств (капитала):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019	31 марта 2019
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 517 659
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитом	1 188 471	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	0	323 932
Источники базового капитала	5 106 130	4 241 591
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-8 796	-9 802
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (61703)	-935 611	-688 207
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (61702)	-149 166	0
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	-11	-11
Убытки предшествующих лет	-278 772	-602 704
Убыток текущего года	-174 588	0
Итого Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 546 944	-1 300 724
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	3 559 186	2 940 867
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	3 559 186	2 940 867
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	1 845 693
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	12 700 000	14 545 693

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 июня 2019 года:

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	86 836 004	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	1 666 040	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 796	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	8 796	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 796
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 455 612	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	935 611	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	935 611
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	520 001	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	149 166
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
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	85 287 779	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 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-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 №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Процент	30 июня 2019		31 декабря 2018
	Минимальное значение (%)	Фактическое значение (%)	Фактическое значение (%)
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	3,930	2,731
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	3,930	2,731
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	17,955	16,840

В отчетном периоде Банком не выполнялись нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и 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 2019	31 марта 2019
Базовый капитал	3 559 186	2 940 867
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 559 186	2 940 867
Дополнительный капитал	12 700 000	14 545 693
Собственные средства (капитал)	16 259 186	17 486 560
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), (в процентах)%	21,9	16,8

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 июня 2019
Регион	Антициклическая надбавка, %	Организации	Банки	Государственные органы	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
РОССИЯ	0	54 101 325	0	0	139 077	421 363	54 661 765
ИРЛАНДИЯ	0	12 703 556	0	0	0	0	12 703 556
КИПР	0	5 694 483	0	0	0	0	5 694 483
НИДЕРЛАНДЫ	0	3 287 424	0	0	0	0	3 287 424
БОЛГАРИЯ	0	1 256 543	0	0	0	0	1 256 543
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1	811 770	0	0	0	0	811 770
ЛЮКСЕМБУРГ	0	320 254	0	0	0	0	320 254
ИТАЛИЯ	0	109 228	0	0	0	0	109 228
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	0	1 859	1 859
ЕГИПЕТ		0	0	0	0	1 418	1 418
Итого		78 284 583	0	0	139 077	424 640	78 848 300

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

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 на 01 июля 2019 года, опубликованной на официальном сайте Банка <https://www.tavrich.ru>.

Показатели, указанные в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 рассчитываются в соответствии с методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-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:	83 071 925	84 960 999	6 645 754
2	при применении стандартизированного подхода	83 071 925	84 960 999	6 645 754
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:	260 716	294 058	20 857
7	при применении стандартизированного подхода	260 716	294 058	20 857
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 294 438	10 802 188	503 555
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	927 088	0	74 167
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	90 554 166	96 057 245	7 244 333

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 2.1, не зафиксировано.

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

В графах 3 и 4 строк 16 и 19 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 №180-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:	29 790 915	0	62 011 774	10 895 804
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:	14 079 194	0	14 140 304	10 895 804
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:	14 079 194	0	14 140 304	10 895 804
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 079 194	0	14 140 304	10 895 804
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	1 912 616	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 106 836	0	37 192 322	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	87 030	0	401 374	0
8	Основные средства	1 517 805	0	150 364	0
9	Прочие активы	0	0	8 214 794	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 внутрисуточные 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.

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 обремененных активов, обусловленное в основном снижением объема операций РЕПО, а также с общим уменьшением балансовой стоимости ценных бумаг, выраженных в валюте за счет изменения курса USD/RUB на 2,5%. Также в отчетном периоде зафиксировано увеличение обремененного объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, обусловленное исполнением

Банком условий действующих договоров с контрагентами. Снижение общей балансовой стоимости необремененных активов обусловлено снижением инвестиций Банка в долговые ценные бумаги.

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 2019	31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 469 529	5 011 786
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 465 815	5 011 786
2.3	физическим лицам – нерезидентам	3 714	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	16 247 808	41 858 483
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 247 808	41 858 483
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	276 138	246 005
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 060	1 462
4.3	физических лиц - нерезидентов	275 078	244 543

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, с начала 2019 года на 25 611 тыс. руб. или 61 %.

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	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1	746 813	811 770	X	X
3	Сумма	X	746 813	811 770	X	X
4	Итого	X	746 813	811 770	0,010	0

Страны или типы требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен, отсутствуют. В отчетном периоде существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, используемых в целях расчета антициклической надбавки не зафиксировано. Значения национальных антициклических надбавок, используемые в целях расчета антициклической надбавки, не изменялись.

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), 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	41 361 549	Неприменимо	19 588 647	7 745 867	53 204 329
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	17 637 539	5 677	17 631 862
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	2 769 378	136 176	2 633 202
4	Итого	Неприменимо	41 361 549	Неприменимо	39 995 564	7 887 720	73 469 393

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема инвестиций Банка в долговые ценные бумаги, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

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:	3 059 638	39,67	1 213 856	23,71	725 341	-15,96	-488 515
1.1	ссуды	2 787 138	38,66	1 077 606	23,97	668 116	-14,69	-409 490
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные	82 884	21	17 406	0	0	-21	-17406

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
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	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	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	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	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	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	0

За отчетный период существенных изменений показателей, представленных в Таблице 4.1.2, не зафиксировано. Имеются требования, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. По части требований имеется обеспечение, которое участвует в корректировке формируемого РВПС, а также участвует в корректировке формируемого РВП по требованиям по получению процентных доходов. В таблице указана ссудная задолженность, начисленные проценты, а также резервы (РВПС и РВП) по данным ссудам с учетом обеспечения.

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)	41 695 513
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)	30 234

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	4 586
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	359 612
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)	41 361 549

В отчетном периоде зафиксированы изменения показателя по строке 4 Таблицы 4.2, связанные со списанием с баланса ссуд физических 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	49 321 557	3 882 772	1 896 044	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	17 631 862	0	0	0	0	0	0
3	Всего из них:	66 953 419	3 882 772	1 896 044	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	35 929 665	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема инвестиций Банка в долговые ценные бумаги и объема операций РЕПО, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

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 (обязательства), 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	2 559 999	0	2 559 999	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 866 597	0	4 866 597	0	2 433 299	50
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	408 743	0	408 743	0	289 742	71
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	38 784 263	940 230	37 325 641	0	35 368 347	95
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 809 763	1 832 651	5 664 422	497 311	6 209 703	101
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	124 710	0	111 728	0	119 891	107
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	39 974 951	0	35 687 400	0	36 032 330	101
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 923 826	0	707 530	0	1 061 295	150
13	Прочие	1 585 440	0	1 557 317	0	1 557 317	100
14	Всего	97 038 292	2 772 881	88 889 377	497 311	83 071 924	93

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема инвестиций Банка в долговые ценные бумаги, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

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) из них с коэффициентом риска:																	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	2 559 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 559 999
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	4 866 597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 866 597
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	148 751	0	0	0	0	259 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	408 743
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 097 882	0	0	0	0	0	14 541 992	13 265 822	1 979 833	0	2 440 112	0	0	0	0	0	0	0	0	37 325 641
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	6 056 587	16 930	3 485	0	74 131	159	0	0	3 121	0	0	7 320	0	6 161 733
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	3 949	0	98 431	0	0	0	0	0	0	9 348	0	0	0	0	0	11 728
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	34 997 539	0	0	0	689 861	0	0	0	0	0	0	0	0	35 687 400
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	707 530	0	0	0	0	0	0	0	0	707 530
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 557 317	0	1 979 833	0	0	0	9 348	0	3 121	0	0	0	0	1 557 317
14	Всего	7 657 881	148 751	0	4 866 597	3 949	0	57 511 858	13 282 752	1 979 833	3 485	3 911 634	159	9 348	0	3 121	0	0	7 320	0	89 386 688

В отчетном периоде зафиксировано снижение объема инвестиций Банка в долговые ценные бумаги, а также положительная динамика по предоставленным кредитам, условным обязательствам кредитного характера в связи увеличением объема кредитного портфеля, обусловленного текущей деятельностью, направленной на привлечение новых клиентов.

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	1 303 580	0	0	0	0	0	0	0
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	1 303 580	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период зафиксировано снижение показателя по кредитным организациям (кроме банков развития), вызванное существенным снижением курса USD/RUB.

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	5 243 984
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	5 243 984

За отчетный период зафиксировано снижение справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, за счет снижения объема операций РЕПО.

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	260 716
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	1 283 580	256 716
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За отчетный период зафиксировано снижение объема необособленного индивидуального клирингового обеспечения, вызванное существенным снижением курса USD/RUB.

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

Банк не раскрывает информацию о рыночном риске в связи с тем, что в Банке сделки, несущие рыночный риск, не осуществляются. Арбитражный (торговый) портфель отсутствует.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Показатель операционного риска рассчитывается как среднее арифметическое чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 2016, 2017 2018 годы:

№ п/п	Показатели	2016 год	2017 год	2018 год
1	Чистый процентный доход	-315 184	62 364	1 122 587
2	Чистый непроцентный доход	2 158 493	1 677 395	5 365 441
3	Годовой валовой доход	1 843 309	1 739 759	6 488 028
4	Средний за 3 года валовой доход			3 357 032
5	Размер операционного риска			503 555

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)	-806 579	-3 173 403	-7 769 783	-1 347 4131
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-15 458,89	-52 887,93	-97 122,29	-67 370,66
4	- 200 базисных пунктов	15 458,89	52 887,93	97 122,29	67 370,66
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Доллары США:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 838 666	3 147 593	169 445	-265 593
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-92 737,87	52 457,78	2 118,06	-1 327,97
4	- 200 базисных пунктов	92 737,87	-52 457,78	-2 118,06	1 327,97
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Евро:					
1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-26 910	-72 961	-80 573	-222 020
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-515,76	-1 215,97	-1 007,16	-1 110,10
4	- 200 базисных пунктов	515,76	1 215,97	1 007,16	1 110,10
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине финансового рычага приведена в разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) и в разделах 1 и 2 Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) на 01 июля 2019 года, включенных в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2019 года, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.tavrigh.ru>).

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019	31 марта 2019	31 декабря 2018	30 сентября 2018
Основной капитал	3 559 186	2 940 867	2 521 473	2 611 228
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	91 153 185	93 936 024	122 049 003	119 702 139
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3,90	3,13	2,1	2,2

Изменения показателя финансового рычага за отчетный период связаны с изменением капитала и финансового результата Банка, а также сокращением объема портфеля ценных бумаг, привлечения в рамках сделок РЕПО.

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

Заместитель Председателя Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

23 августа 2019 года

