

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «Тольяттихимбанк»
по состоянию на 01 июля 2021 года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 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». Информация о рисках составлена за период с 1 января по 30 июня 2021 года (далее – отчетный период).

Используемые в информации о рисках числовые данные приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с указанием № 4482-У.

В информации о рисках Банком используются данные форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

При раскрытии информации о рисках Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном виде. В данной информации о рисках по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения каких-либо данных.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

В данном разделе АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), которая представлена в разделе I формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием банка России № 4927-У, раскрываемой Банком в составе форм полугодовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела представлена ниже.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	242 000	X	X	X

	<i>в том числе:</i>					
1.1	<i>отнесенные в базовый капитал</i>	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242 000
1.2	<i>отнесенные в добавочный капитал</i>	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	<i>отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 622 063
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8 713 788	X	X	X
2.1	<i>субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал</i>	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	<i>субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал</i>	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 622 063
2.2.1		X	0	<i>из них: субординированные кредиты</i>	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	20 602	X	X	X
3.1	<i>нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:</i>	X	0	X	X	X
3.1.1	<i>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</i>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	<i>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых</i>	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	0

	<i>обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</i>			<i>отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</i>		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	3, 5, 6, 7	5 191 824	X	X	X

	<i>амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:</i>					
7.1	<i>несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	18	0
7.2	<i>существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"</i>	19	0
7.3	<i>несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	39	0
7.4	<i>существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"</i>	40	0
7.5	<i>несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	54	0
7.6	<i>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</i>	X	0	<i>"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"</i>	55	0

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка в размере 242 000 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не было. В течение первого полугодия 2021 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют. Источники добавочного капитала отсутствуют. Основной капитал равен базовому капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

Показатель	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.07.2021
Основной капитал, тыс. руб.	5 378 674	5 282 774
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 417 533	7 904 837
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	72,51	66,83

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от

04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 646-П).

По состоянию на отчетную дату основной капитал составил 5 282 774 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 7 904 837 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 66,83%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом 01.04.2021г. величина статьи "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего» формы отчетности 0409806 уменьшилась на 8,56%, величина статьи "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" формы отчетности 0409806 уменьшилась на 44,52% .

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течение первого полугодия 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.04.2021г.	На 01.07.2021г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	42,558	43,567
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	42,558	43,567
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	58,691	65,191
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	31,418	31,472

Нормативы достаточности капитала за первое полугодие 2021г. были выполнены, случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в разделе 1, 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм полугодовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об основных показателях деятельности банка

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.07.2021	Изменение, %
Базовый капитал	5 378 674	5 282 774	(1,78)
Основной капитал	5 378 674	5 282 774	(1,78)
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	42,558	43,567	2,37
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	42,558	43,567	2,37
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	58,691	65,191	11,07

Величина балансовых активов и вне балансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	17 119 959	16 785 552	(1,95)
Норматив финансового рычага (Н1.4), % min 3%	31,418	31,472	0,054

За отчетный период значения основных показателей деятельности банка изменились не значительно. По состоянию на 01.07.2021г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России № 199-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2021г. с учетом качества кредитных активов, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1 раздела «Информация о системе управления рисками».

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления банковскими риском и капиталом, Положение по управлению рисками и капиталом, Кредитная политика.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

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 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 670 371	4 362 008	293 630
2	при применении стандартизированного подхода	3 670 371	4 362 008	293 630
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо

6	<i>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</i>	192 117	519 866	15 369
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	192 117	519 866	15 369
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	<i>при применении иных подходов</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	<i>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</i>	0	0	0
11	<i>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</i>	0	0	0
12	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	0	0	0
13	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	0	0	0
14	<i>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	0	0	0
15	<i>Риск расчетов</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	<i>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	4 432 108	3 925 478	354 569
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	4 432 108	3 925 478	354 569
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 831 025	3 831 025	306 482
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	12 125 621	12 638 377	970 050

По данным представленных в таблице 2.1, существенных изменений за отчетный период нет.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) на 01.07.2021г. уменьшился на 512 756 тыс. руб. или 4,06%, в основном за счет уменьшения величины кредитного риска на 15,86%.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) уменьшился на 512 756 тыс. руб. или 4,06%. Основные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 199-И. За анализируемый период объем кредитного риска уменьшился на 15,86% и на 01.07.2021г. составил 3 670 371 тыс. руб., на что повлияло уменьшение кредитного портфеля и портфеля гарантий Банка вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении заемщиков и уменьшения объемов кредитования. Для покрытия кредитного риска потребуется собственных средств (капитала) Банка в размере 293 630 тыс. руб.

Рыночный риск: произошло увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021г. на 12,91% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составил 4 432 108 тыс. руб., что связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций, облигаций федеральных займов и увеличением открытой валютной позиции. Для покрытия рыночного риска потребуется собственных средств (капитала) Банка в размере 354 569 тыс. руб.

Уровень принимаемого Банком операционного риска на 01.07.2021г. не изменился и контролируется.

Данные для целей формирования графы 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8%, установленного Инструкцией 199-И ЦБ РФ.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в форме отчетности 0409813.

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

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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:	0	0	17 684 522	1 058 917	17 684 522
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 085 322	0	1 085 322
2.1	кредитных организаций	0	0	53 400	0	53 400
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 031 922	0	1 031 922
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 832 838	1 058 917	10 832 838
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	303 008	0	303 008
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	303 008	0	303 008
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	10 529 830	1 058 917	10 529 830
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 178 249	1 058 917	1 178 249
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 351 582	0	9 351 582
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 674 984	0	2 674 984
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	903 799	0	903 799
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	653 483	0	653 483
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	504 004	0	504 004
8	Основные средства	0	0	20 602	0	20 602
9	Прочие активы	0	0	1 009 490	0	1 009 490

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2021г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------------

		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:	0	0	17 942 688	6 084 891
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	963 492	0
2.1	кредитных организаций	0	0	46 395	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	917 097	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 831 216	6 084 891
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	320 963	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	320 963	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:	0	0	6 510 253	6 084 891
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 178 961	1 015 431
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 331 302	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 165 434	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 652 875	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	665 423	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	518 496	0
8	Основные средства	0	0	21 941	0
9	Прочие активы	0	0	1 123 811	0

Бухгалтерский учет всех сделок, проводимых в Банке, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и не осуществляет операций с обременением активов.

Учитывая изменения в показателях, представленных в таблице 3.3, существенные и не существенные, по сравнению с данными на 01.04.2021г. (всего активов 17 942 688 тыс. руб.), то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3 по состоянию на 01.07.2021г. изменилась и уменьшилась на 258 166 тыс.

руб. или на 1,44% и составила 17 684 522 тыс. руб., уменьшилась балансовая стоимость статьи бухгалтерского баланса «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» на 490 450 тыс. руб. или на 15,49% (на 01.07.2021г. 2 674 984 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.04.2021г. 3 165 434 тыс. руб.), произошло уменьшение средств межбанковских кредитов (депозитов) на 3 749 076 тыс. руб. или на 80,58% (на 01.07.2021 903 799 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.04.2021г. 4 652 875 тыс. руб.), портфель ценных бумаг увеличился на 52,90% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил 11 918 160 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России), а также облигациями Минфина России (ОФЗ), Банка России (Кобр), облигациями субъектов РФ. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

Банк в отчетном периоде не проводил операций, связанных с обременением балансовых активов. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	400 975	414 221
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	119 332	118 209
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	281 643	296 012
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 155 944	1 633 272
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 155 816	1 632 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	128	862

Изменения, приведенных в Таблице 3.4, данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г., связаны со следующими факторами:

- показатель долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4) уменьшился незначительно на 13 246 тыс. руб.;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4), уменьшились на 477 328 тыс. руб.;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) на 01.07.2021г., уменьшились, на 476 594 тыс. руб. Эти изменения произошли в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением текущей финансовой деятельности;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) на 01.07.2021г. незначительно уменьшились на 734 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков на банковских картах клиентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов (который на 01.07.2021г. составил 8 713 788 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2021г. составляет 13,27%.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, подлежащая раскрытию по форме Таблицы 3.7.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.07.2021г.

Таблица 3.7

№ 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	Российская Федерация	0	5 649 697	4 989 271	X	X
2	Гонконг	1	0	0	X	X
3	Люксембург	0,5	0	0	X	X
4	Норвегия	1	0	0	X	X
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	5 649 697	4 989 271	0	5 282 774

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитования физических лиц. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов.

Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., оценивает кредитный риск в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков», согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Кредитного комитета;

- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В ходе обычной деятельности, Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

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	Не применимо	829 710	Не применимо	179	829 811	78
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 735 905	0	1 735 905
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	1 040 612	906 012	134 600
4	Итого	Не применимо	829 710	Не применимо	2 776 696	1 735 823	1 870 583

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ. 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, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

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

По решению уполномоченного органа резерв не формировался, соответственно изменения объемов сформированных резервов отсутствуют (строка 1, графы 7,9 Таблицы 4.1.2). Проценты по сформированным резервам не указаны, поскольку требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, имеют разные нормы резервирования и относятся к разным категориям качества (строка 1, графа 4 Таблицы 4.1.2).

Реструктуризация долга по кредиту, это вынужденная мера, которая иногда применяется в отношении заемщиков, не способных выполнять свои долговые обязательства, это изменение первоначальных условий договора с целью уменьшения нагрузки по долговым обязанностям на должника. Для банка реструктуризация позволяет сократить количество проблемных кредитов.

В таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2021г.

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	827 693

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
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)	322
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)	2 656
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	4 351
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)	829 710

В активах Банка нет долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта. Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась в течении отчетного периода, основной причиной данного изменения послужило гашение в полном объеме просроченных кредитов. Данное изменение отражено по строке 2 в Таблице 4.2.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных.

За первое полугодие 2021г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.2, изменились незначительно.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2021г. в таблице 4.3.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	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	-	78	78	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 735 905	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 735 905	78	78	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021

Номер	Наименование статьи	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	-	14	14	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	737 746	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	737 746	14	14	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

За первое полугодие 2021г. Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6-9 таблицы 4.3.

За первое полугодие 2021г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией № 199-И.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021г. 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 на 01.07.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (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	305 034	-	305 034	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	40 193	-	40 193	-	8 039	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных	-	-	-	-	-	0%

	бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	1 420 869	996 580	442 138	113 414	378 571	68%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	149 240	272 508	139 800	250 085	51 123	13%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	143 203	-	125 994	-	44 959	36%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	109 483	-	23 542	-	35 313	150%
10	Вложения в акции	26 231	-	26 231	-	39 347	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0%
13	Прочие	3 113 021	-	3 113 021	-	3 113 021	100%
14	Всего	5 307 274	1 269 088	4 215 953	363 499	3 670 371	80,0%

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (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	340 849	-	340 849	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	54 426	-	54 426	-	10 885	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0,0%
6	Юридические лица	2 603 264	1 326 175	828 626	317 647	430 203	38,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	914 430	9 213	609 736	6 119	227 890	37,0%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	232 936	-	119 736	-	48 715	41,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	97 881	-	21 914	-	32 871	150,0%
10	Вложения в акции	69 190	-	69 190	-	103 785	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	4 662 857	-	4 662 857	-	4 662 857	100,0%
14	Всего	8 975 833	1 335 388	6 706 974	323 766	5 517 207	78%

Уменьшение суммы требований (обязательств) банка, взвешенных по уровню риска по сравнению с 01.01.2021г. составило 33,47%, в основном из-за сокращения требований к кредитным организациям, розничным заемщикам.

Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 40,87%.

Сумма требований (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью уменьшились на 38,52%.

Сумма требований (обязательств) вложения в акции уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 62,09%.

Сумма кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период уменьшилась на 37,14%.

Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2021г. в таблице 4.5.

Таблица 4.5

*Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска на 01.07.2021г.*

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		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	305034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305034
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	40193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40193
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	330629	-	24056	-	-	1278	612	-	-	198977	-	-	-	-	-	-	555552
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	247000	-	3086	139679	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	-	-	389885
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	124846	-	-	-	-	1148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125994
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23542	-	-	-	-	-	-	23542
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26231	-	-	-	-	-	-	26231
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	449821	-	-	-	-	-	2466005	-	-	-	197195	-	-	-	-	-	-	3113021
14	Всего	754855	617822	124846	27142	139679	-	2467283	1760	-	-	446065	-	-	-	-	-	-	4 579451

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021г.

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	340849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340849
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	54 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 426
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	797 749	-	232550	-	-	37 348	2 271	-	76355	-	-	-	-	-	-	-	1146273
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	359 216	-	3 244	150445	-	-	-	-	102950	-	-	-	-	-	-	-	615855
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	112 931	-	-	-	-	1195	-	5250	-	-	-	-	-	-	-	119376
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21914	-	-	-	-	-	-	-	21914
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69190	-	-	-	-	-	-	-	69190
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	405035	-	-	-	-	-	4060627	-	-	-	197195	-	-	-	-	-	-	4662857
14	Всего	745884	12111391	112391	235794	150445	-	4097975	3466	-	472854	-	-	-	-	-	-	-	7030740

За первое полугодие 2021 года произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 4.5:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран уменьшилась на 35 815 тыс. руб. или 10,51% в основном за счет сокращения на депозите и корреспондентском счете в Банке России вследствие управления ликвидностью;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) уменьшилась на 14 233 тыс. руб. или 26,15%, в основном за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

- балансовая стоимость кредитных требований, всего к юридическим лицам уменьшилась на 590 721 тыс. руб. или на 51,53%, в связи с уменьшением объема выданных ссуд;

Причины изменений данных, представленных в таблицах 4.5 на 01.01.2021г. и на 01.07.2021г., приведены в пояснениях к таблице 4.4.

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 не раскрываются так как Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 – 4.10 по состоянию на 01.07.2021г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный Банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется установлением в Банке (лимитов) на операции (сделки) с контрагентами в целях ограничения кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО), образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. Банк не раскрывает строки 1,2,4,5 и графы 3-6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

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

Номер	Наименование портфелей (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк не раскрывает строки 1-6, 8 и графы 3-5 и 7-9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствуют.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска. Поскольку Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4, 5.7.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

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	192 117
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	864 845	43 242
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	864 845	43 242
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	95 740	4 787
9	Гарантийный фонд	22 342	279 275
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 вноса 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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции только через квалифицированного центрального контрагента. Уменьшение кредитного риска контрагента на 66,50% (на 01.01.2021 величина, взвешенная по уровню риска, составила 573 459 тыс. руб.) связано с уменьшением денежных средств на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) в рамках текущей финансовой деятельности Банка.

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10-20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.07.2021г. величина операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами – средства, предоставленные по сделкам РЕПО, уменьшилась и составила 864 845 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2021г. – 5 382 765 тыс. руб., основная причина изменения показателя - уменьшение остатков по банковским счетам клиентов.

За первое полугодие 2021г. существенных изменений данных по остальным величинам, представленных в таблице 5.8 не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. Информация о риске секьюритизации на отчетную дату не представляется и Банком не раскрывается (включая таблицы 6.1 – 6.4), в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться в следствии изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчетом ежедневных нормативов. Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

Размер капитала на покрытие рыночного риска, определенный согласно базовому подходу (применение которого определено в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска») к оценке экономического капитала, необходимого для покрытия риска, не значительно уменьшился и составил согласно отчетности Банка на 0.07.2021г. – 4 432 108 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 3 789 220 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2021г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск, включался в расчет размера рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.07.2021г. в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 757 654
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 107 810
3	валютный риск	566 645
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	4 432 108

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 566 588
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 776 295
3	валютный риск	446 337
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	3 789 220

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина рыночного риска увеличилась на 16,97%.
По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина процентного риска увеличилась на 12,20%.
По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина фондового риска увеличилась на 18,66%.
По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина валютного риска увеличилась на 26,95%.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход. Расчет операционного риска Банка производится на основе методики, установленной

для расчета показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018 года.

Размер резервируемого капитала Банка под операционный риск определяется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе	278 049	281 373
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	5 560 970	5 159 538
Чистые процентные доходы	3 595 218	3 557 858
Чистые непроцентные доходы	2 107 105	1 601 680

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 июля 2021 года составляет 306 482 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 01.07.2021г. 3 831 025 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также вне балансовые, финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного GAP в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пунктов.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1	Итого
+200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	(0,59)	(0,03)	0,001	0,005	(0,61)
в рублях	(18 283,98)	(2 243,63)	213,04	490,02	
в долларах США	(27 969,60)	(101,96)	(108,09)	(62,26)	
Совокупно по всем валютам	(46 253,58)	(2 345,59)	104,95	427,76	(48 066,46)

-200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	0,59	0,03	(0,001)	(0,005)	0,61
в рублях	18 283,98	2 243,63	(213,04)	(490,02)	
в долларах США	27 969,60	101,96	108,09	62,26	
Совокупно по всем валютам	46 253,58	2 345,59	(104,95)	(427,76)	48 066,46

В результате снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам увеличиться на 48 066,46 тыс. руб., что составляет 0,61% от собственных средств капитала. В разрезе валют основное влияние на чистый процентный доход в результате изменения процентных ставок оказывают финансовые инструменты в рублях РФ.

Структура активов и пассивов Банка на 01.07.2021г. имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка. Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка, при расчете в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Банком проводится ежегодное стресс-тестирование процентного риска методом ГЭП - анализа по данным формы 0409127 на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности на полугодовую дату не представляется, подлежит ежегодному раскрытию.

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), Банк не раскрывает, так как не подпадает под действие указанных нормативных актов (не является системно значимой кредитной организацией) и, соответственно, не рассчитывает НКЛ.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018г. (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III». Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2021г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 31,472%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.07.2021	Изменение, %
Основной капитал	4 357 125	5 282 774	21,24
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 438 120	16 785 552	8,73
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,22	31,47	3,25

Величина балансовых активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2021г. увеличилась на 1 347 432 тыс. руб. или на 8,73% по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2021г. Увеличение значения показателя финансового рычага на 3,25% по сравнению с 01.01.2021г. вызвано в большей степени из-за роста величины основного капитала на 21,24%.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) 17 684 522 тыс. руб. и величиной балансовых активов и вне балансовых требований под риском для расчета финансового рычага 16 785 552 тыс. руб. составляет 898 970 тыс. руб. или 5,08% от размера активов, что не превышает критерий существенности.

По состоянию на 01.07.2021г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 199-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Информация о системе оплаты труда в соответствии с требованиями Указания № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно на полугодовую дату не раскрывается.

Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 1 июля 2021г., утверждена к выпуску «20» августа 2021г. Председателем Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru>.

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»

Дроботов А. А.

Главный бухгалтер



Попов С. В.

Дата отчета:
«20» августа 2021г.