

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк»
по состоянию на 01.10.2021г.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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 сентября 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 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

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 1 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 годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021г.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 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 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 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",	24, 26	242 000	X	X	X

	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242 000
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	3 178 236
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	7 116 778	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	3 178 236
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	30 704	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	0

	<i>отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</i>			<i>обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом 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 амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 442 314	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	0	
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	

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка в размере 242 000 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не было. В течение данного отчетного периода 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 01.07.2021	По состоянию на 01.10.2021
Основной капитал, тыс. руб.	5 282 774	5 282 774
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	7 904 837	8 461 010
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	66,83	62,44

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) – 8 461 010 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 62,44%.

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

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. На 01.10.2021г. нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.10.2021г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	47,846
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	47,846
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	76,632
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	33,509

Нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.10.2021г. 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 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об основных показателях деятельности банка

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.10.2021	Изменение, %
Базовый капитал	5 282 774	5 282 774	0
Основной капитал	5 282 774	5 282 774	0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	43,567	47,846	4,279
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	43,567	47,846	4,279
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	65,191	76,632	11,441
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	16 785 552	15 765 245	(6,08)
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	31,47	33,51	2,04

За отчетный период значения основных показателей деятельности банка изменились не значительно. По состоянию на 01.10.2021г. 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.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.10.2021г. 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 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 272 983	3 670 371	181 839
2	при применении стандартизированного подхода	2 272 983	3 670 371	181 839
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	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	381 422	192 117	30 514
7	при применении стандартизированного подхода	381 422	192 117	30 514
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	<i>портфеля), всего, в том числе:</i>			
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
20	<i>Рыночный риск, всего, в том числе:</i>	4 555 565	4 432 108	364 445
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	4 555 565	4 432 108	364 445
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
23	<i>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</i>	0	0	0
24	<i>Операционный риск</i>	3 831 025	3 831 021	306 482
25	<i>Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов</i>	0	0	0
26	<i>Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода</i>	0	0	0
27	<i>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</i>	11 040 995	12 125 621	883 280

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) за отчетный период уменьшился на 1 084 626 тыс. руб. или 8,94%, в основном за счет уменьшения кредитного риска на 38,07%.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) уменьшился на 86 770 тыс. руб. или 8,94%. 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 38,07% и на 01.10.2021г. составил 2 272 983 руб., на что повлияло уменьшение кредитного портфеля. Для покрытия кредитного риска потребуется собственных средств (капитала) Банка в размере 181 839 руб.

Рыночный риск: произошло увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2021 на 2,79% по сравнению с предыдущим отчетным периодом и составил

4 555 565 тыс. руб., что связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций, облигаций федеральных займов и увеличением открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска на 01.10.2012г. не изменился и контролируется.

Данные в графе 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 по состоянию на 01.10.2012г.

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	17 185 992	8 095 204	17 185 992
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 177 950	0	1 177 950
2.1	кредитных организаций	0	0	57 282	0	57 282
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 120 668	0	1 120 668
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 802 188	8 095 204	8 802 188
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	308 198	0	308 198
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	308 198	0	308 198
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	8 493 990	8 095 204	8 493 990
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 139 234	1 025 115	1 139 234

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 354 756	7 070 089	7 354 756
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 359 963	0	1 359 963
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 984 772	0	1 984 772
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	467 418	0	467 418
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	489 965	0	489 965
8	Основные средства	0	0	230 361	0	230 361
9	Прочие активы	0	0	2 673 375	0	2 673 375

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

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 27.02.2017 г. № 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 01.07.2021г. (всего активов 17 684 522 тыс. руб.), то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3 по состоянию на 01.10.2021г., изменилась и уменьшилась на 498 530 тыс. руб. или на 2,82% и составила 17 185 992 тыс. руб., в результате уменьшения балансовой стоимости торгового банковского портфеля ценных бумаг на 1 938 021 тыс. руб. или на 16,261% (на 01.10.2020г. 9 980 139 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.07.2021г. 11 918 160 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2021г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций), а также облигациями Минфина России (ОФЗ), облигациями Банка России, облигациями республики Беларусь, облигациями субъектов РФ, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России). Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

Банк в третьем квартале 2021 года 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 01.10.2021	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:	398 786	414 221
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	114 119	118 209
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	284 667	296 012
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 160 231	1 633 272
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 159 809	1 632 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	422	862

Изменения, приведенные в Таблице 3.4 данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г., связаны со следующими факторами:

- показатель долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4) уменьшился на 15 435 тыс. руб., в связи с колебаниями курса доллара, стоимость доллара в течении отчетного периода, сильнее всего менялась в апреле, когда колебания курса превышали 3,4 рубля, а слабее всего в ноябре, больше всего доллар прибавил в январе, по итогам которого вырос на 3,2%, а потерял в октябре, когда его цена уменьшилась на 3,0%.

- показатель средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшился на 473 041 тыс. руб.;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) за отчетный период, уменьшились, на 472 601 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) за отчетный период уменьшились на 440 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 по состоянию на 01.10.2021г. составляет 22,35 %.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск рассчитывается в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И, 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.

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	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	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	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.

По состоянию на 01.10.2021г. банком не проводились мероприятия по классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, реструктурированных ссуд за данный отчетный период 2021г. у банка не было. Реструктуризация ссуд не связана с ухудшением финансового положения заемщика или качества обслуживания долга, уполномоченным органом банка принято решение размер сформированного резерва по ссудам оставить без изменения.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Информация о методах снижения кредитного риска на ежеквартальную дату не представляется, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Информация о кредитном риске в соответствии со стандартным подходом на ежеквартальную дату не представляется, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

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 4.8 по состоянию на 01.10.2021г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 г. № 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) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

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

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 таблицы 5.7.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске секьюритизации на ежеквартальную дату не представляется и Банком не раскрывается, в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация о рыночном риске на ежеквартальную дату не представляется, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Банк не входит в состав банковской группы и не применяет подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», поэтому Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска», раскрытию не подлежит.

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 операционного риска Банка по состоянию на 01.10.2021г. составляет 306 482 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И определяется как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с базовым индикативным подходом.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2021г. составляет 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 внебалансовые 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 года	Итого, совокупно по всем интервалам
+200 базисных пунктов					
в % от собственных средств	0,05	(0,02)	0,00	0,03	
в рублях	4 112,85	(1 753,41)	(105,21)	2 611,87	4 866,10
-200 базисных пунктов					
в % от собственных	(0,05)	0,02	0,00	(0,03)	

средств					
в рублях	(4 112,85)	1 753,41	105,21	(2 611,87)	(4 866,10)

В результате снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка совокупно по всем валютам уменьшится на 4 866,10 тыс. руб., что составляет 0,06% 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 01.10.2021г. 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 увеличится.

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 ежеквартальную 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 (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

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 представлена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021г. на сайте Банка.

По состоянию на 01.10.2021г. рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 33,509%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.07.2021	Изменение, %
Основной капитал	5 282 774	5 282 774	0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	15 765 245	16 785 552	(6,08)
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	33,51	31,47	2,04

По состоянию на 01.10.2021г. 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.

Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в Банке за отчетный период, утверждена к выпуску «17» ноября 2021г. Председателем Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка 17.11.2021 года в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru>.

Председатель Правления



Зырянов К. В.

Заместитель Председателя Правления



Хорошев И. П.

Дата отчета:
«17» ноября 2021г.