

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
акционерного общества «Тольяттихимбанк»
к отчетности за I квартал 2019 года**

1. Общие положения:

Юридический адрес: 445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

АО «Тольяттихимбанк» не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы и не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную группу).

Годовая отчетность за I квартал 2019 год подготовлена в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк»
за I квартал 2019 года

Финансовые показатели	на 1 апреля 2019 г.	на 1 апреля 2018 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	161 609	95 861	+ 68,6
Капитал банка	3 792 393	3 437 342	+ 10,3
Кредитный портфель по юридическим лицам	9 663 580	8 251 872	+ 17,1
в т. ч. просроченная задолженность	79 600	79 700	
Кредитный портфель по физическим лицам	1 157 911	1 161 614	- 0,3
в т. ч. просроченная задолженность	23 689	5 117	
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	0	733 958	
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	5 423 916	4 323 935	+ 25,4
Вклады физических лиц	826 174	794 943	+ 3,9
Валюта баланса	31 248 061	23 887 008	+ 30,8

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются кредитование юридических и физических лиц, а так же валютно-обменные операции.

Основой клиентской политики банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия. По состоянию на 01.04.2019 г. число клиентов банка составило 2 104 юридических лиц (на 01.04.2018 г. – 2 035 юридических лиц).

В 2019 году АО «Тольяттихимбанк» предлагает клиентам-юридическим лицам следующие банковские услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Интернет-Банк»;
- Размещение денежных средств в депозиты и векселя АО «Тольяттихимбанк»;
- Кредитование: предоставление овердрафта, срочных кредитов, вексельных кредитов, краткосрочное, среднесрочное кредитование, предоставление ипотеки;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- Документарные операции, в том числе операции по аккредитивам в рублях и иностранной валюте, гарантийные операции;
- Инкассация денежной наличности;
- Аренда депозитных сейфов;
- Реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты;
- Эквайринг платежных систем VISA, включая установку терминального оборудования и банкоматов на территории предприятий.

Клиентам - физическим лицам, следующие банковские услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Прием средств во вклады (депозиты);
- Валютно-обменные операции;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, маржинальная торговля, Интернет-трейдинг, покупка и продажа векселей Банка и векселей третьих лиц;
- Выдача и обслуживание платежных карт VISA, в том числе кредитование держателей карт в форме «овердрафт»;
- Выплата пенсий и иных социальных пособий на банковскую карту (пенсионная);
- Аренда депозитных сейфов;
- Информационно-консультационное обслуживание.

В 2019 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 41 банкомата и 8 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2019 г. основные операции банка осуществляются в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а так же через сеть дополнительных офисов, расположенных в г. Тольятти.

В течение 2019 года продолжается работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации:

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства приобретенные за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Основные средства, поступившие в счет вклада в уставный капитал банка, принимаются на учет по денежной оценке, согласованной с акционерами банка. Основные средства, полученные безвозмездно принимаются на учет по текущей рыночной стоимости исходя из данных независимого оценщика и по акту приема-передачи такого имущества. Стоимость объектов основных средств приобретенных банком до 01.01.2003 г. (в целях бухгалтерского учета) погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.90 г. № 1072 (с последующими изменениями) и в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29.12.90 г. № ВГ-21-Д (с последующими дополнениями).

Нематериальные активы принимаются к учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Начисление амортизационных начислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

Основные средства и нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации, отражаются на балансе банка по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение за вычетом сумм начисленной амортизации.

Запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение без учета НДС. Первоначальная стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) списывается на расходы (в размере 100 %) при передачи их в эксплуатацию.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества (б/с № 61209).

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Существенные изменения в Учетную политику банка в течении I квартала 2019 г. не вносились.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Нашей кредитной организации не известны случаи об объявлении банкротами, в отношении наших заёмщиков и дебиторов, после отчетной даты. По уже имеющимся (в течение отчетного периода) фактам ликвидации заёмщиков и дебиторов банком создан резерв на возможные потери в размере 100 % и банк принимает соответствующие меры, в том числе судебного характера.

Произведенная после отчетной даты оценка активов не свидетельствует об их устойчивом и существенном снижении.

После отчетной даты у банка не зафиксировано изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату.

После отчетной даты у кредитной организации отсутствуют обязательства по выплате работникам вознаграждений.

В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам:

02.04.2018 г. Постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда оставлено без изменения Определение Арбитражного суда Самарской области от 29 ноября 2017 года об оставлении без удовлетворения заявление конкурсного управляющего Осипова А.В. об оспаривании сделок должника по оплате за ОАО «Автозаводстрой» денежных средств в общем размере 157 068 493,14 руб. Банк создал резервы под возможные судебные издержки в размере 7 853,4 тыс. руб. (б/с № 61501).

19.06.2018 г. Постановлением Арбитражного суда Поволжского округа Определение Арбитражного суда Самарской области от 29.11.2017 г. и Постановление Одиннадцатого Арбитражного Апелляционного суда от 02.04.2018 г.. оставлены без изменения, а кассационная жалоба конкурсного управляющего без удовлетворения.

27.08.2018 г. конкурсным управляющим подано несколько кассационных жалоб в судебную коллегия по экономическим спорам Верховного Суда РФ.

Определением от 19.10.2018 г. Верховный Суд РФ отказал в передаче кассационных жалоб для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ.

25.02.2019 г. Конкурсным управляющим подана жалоба на отказ в передаче кассационной жалобы на рассмотрение в судебном заседании. Верховным Судом РФ конкурсному управляющему в жалобе было отказано.

Таким образом, Решение Арбитражного суда Самарской области первой инстанции вступило в законную силу.

3.4 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении:

По завершении отчетного периода нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а так же о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

Решения об эмиссии акций (увеличения размера паев) не принимались.

Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, в течении I квартала 2019 г., а так же после отчетной даты, не происходило.

Существенное снижение стоимости основных средств или снижения стоимости инвестиций не происходило.

Существенные договорные или условные обязательства, например, при предоставлении крупных гарантий, не принимались.

Крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

АО «Тольяттихимбанк» не прекращал свою деятельность (или её существенной части) в течение I квартала 2019 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам за I квартала 2019 г., не принималось.

Чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие), в результате которой была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, не происходило.

Органы государственной власти не предъявляли требования и претензии к нашей кредитной организации, как в отчетном периоде, так и после него. Начало судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не осуществлялось.

**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)
Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	401 626	410 283
Средства в Центральном банке Российской Федерации		
Корреспондентские счета	701 296	476 400
Обязательные резервы	165 952	109 370
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	867 248	585 770
Средства в кредитных организациях		
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	3 769 264	2 045 122
<i>Россия</i>	3 769 264	2 045 122
<i>Страны «группы развитых стран»</i>	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(8 890)	(9 171)
Итого средства в кредитных организациях	3 760 374	2 035 951
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	5 029 248	3 032 004

По состоянию на 01.04.19 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 165 952 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 109 370 тыс. руб.), представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги российских компаний	1 007 933	71 225
Ценные бумаги иностранных компаний	-	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 933	71 225
Производные финансовые инструменты, в том числе по базисным активам:		
Договоры купли-продажи ценных бумаг, в том числе по видам инструментов:		
– своп	6 851	-
	6 851	-

Итого производные финансовые инструменты	6 851	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации РФ	606 280	600 708
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	43 548	40 590
Прочие долговые обязательства нерезидентов	239 378	233 731
Облигации Банка России	2 571 218	2 580 985
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 460 424	3 456 014
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 475 208	3 527 239

На 01.04.19 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе следующих видов экономической деятельности:

виды экономической деятельности	01.04.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги, в т.ч.		
акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	9 910	4 475
Акции прочих резидентов, в т.ч.	998 013	66 750
химическая	528 490	-
электроэнергетика	267 879	329
нефтегазовая отрасль	57 281	56 572
транспортная	54 658	3 669
торговля и ритейл	27 698	-
машиностроение	19 501	178
финансовые институты	17 552	-
горнодобывающая промышленность	9 203	-
телекоммуникации	7 921	2 854
строительство и девелопмент	3 994	-
металлургия	3 836	3 148
прочие услуги	10	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 923	71 225

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.04.19:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ	16.10.2019	03.02.2027	7,35%	8,15%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	31.07.2020	-	-	8,15%

Прочие долговые обязательства нерезидентов	бессрочно	-	-	9,50%
Облигации Банка России	15.05.2019	13.06.2019		7,75%

По состоянию на 01 апреля 2019 года у банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Межбанковские кредиты и депозиты	-	6 899 090
Требования по получению процентных доходов	-	2 745
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	6 901 835
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		
Корпоративные кредиты	7 947 685	7 569 960
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 794 591	1 637 485
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	100 002
Прочие требования, признаваемые ссудами	13 281	16 159
Требования по получению процентных доходов	235 603	1 909
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 991 160	9 325 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные ссуды	731 645	726 776
Автокредиты	445	473
Иные потребительские ссуды	255 729	362 205
Требования по получению процентных доходов	8 626	527
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	996 445	1 089 981
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 987 605	17 317 331
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 8 132 198	- 8 024 349
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 855 407	9 292 982

Структура ссудной задолженности юридических лиц (без учета требований по уплате процентов) не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
обрабатывающие производства	4 396 984	45,13%	5 071 615	55,07%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 110 744	21,67%	2 071 993	22,50%
транспорт и связь	1 254 225	12,87%	948 508	10,30%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	423 960	4,35%	316 066	3,43%
прочие виды деятельности	1 307 363	13,42%	498 945	5,42%
строительство	249 000	2,56%	301 966	3,28%
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки	9 742 276	100%	9 209 093	100%

Кредиты предоставлены на различные сроки. Ниже приводится анализ кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения (востребования) кредита:

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	тыс.руб.
				Итого за 1 квартал 2019
До 30 дней	192 828	4 035	14	196 877
От 31 до 90 дней	620 950	28 507	43	649 500
От 91 до 180 дней	1 871 197	19 843	103	1 891 143
От 181 дня до 1 года	3 269 811	42 209	8 437	3 320 457
Свыше 1 года	3 787 490	161 580	723 048	4 672 118
Итого	9 742 276	256 174	731 645	10 730 095

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	9 243 387	86,14%	8 918 072	86,60%
Ульяновская область	882 845	8,23%	882 815	8,57%
Вологодская область	336 660	3,14%	339 360	3,30%
г. Москва	195 241	1,82%	80 583	0,78%
Краснодарский край	40 029	0,37%	40 054	0,39%
Московская область	11 709	0,11%	16 203	0,16%
Республика Башкортостан	7 360	0,07%	7 800	0,08%
Санкт-Петербург	5 250	0,05%	6 000	0,06%
прочие регионы	7 614	0,07%	7 660	0,07%
итого	10 730 095	100%	10 298 547	100%

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	47 921	48 080
Облигации кредитных организаций	279 081	270 366
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	302 646	315 246
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	629 648	633 692
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
акции кредитных организаций	-	51
акции прочих резидентов, в т.ч.	-	625 115
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	625 166
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	629 648	1 258 858

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2019 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	03.09.2021	21.08.2024	8,60%	11,70%
Облигации кредитных организаций	13.04.2028	-	-	9,00%
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	бессрочные		8,87%	9,84%

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019		01.01.2019	
	основные средства	материальные запасы	основные средства	материальные запасы
балансовая стоимость	99 000	1 478	95 192	998
амортизация	53 979	-	52 067	-

резерв на возможные потери

Итого остаточная стоимость	45 021	1 478	43 125	998
-----------------------------------	---------------	--------------	---------------	------------

Прочие активы

наименование	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин. валюте	итого	в рублях	в ин. валюте	итого
Финансового характера, всего	591 502	3 485	594 987	34 076	854 646	888 722
Прочие комиссии	1 634		1 634	1 654		1 654
Незавершенные расчеты	19 384	3 485	22 869	16 539	4 448	20 987
Прочее	570 484	-	570 484	15 883	850 198	866 081
Нефинансового характера, всего	11 863	65	11 928	11 121	0	11 121
Дебиторская задолженность	11 830	65	11 895	11 089		11 089
Расчеты по налогам и сборам	33		33	32		32
Резервы под обесценение прочих активов	-8 890		-8 890	-9 171		-9 171
Итого	594 475	3 550	598 025	36 026	854 646	890 672

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.01.2019
Счета и депозиты юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	7 298 730	11 779 341
Срочные депозиты	999 557	1 167 074
Итого счета и депозиты юридических лиц	8 298 287	12 946 415
Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
Текущие счета/счета до востребования	656 491	386 266
Срочные депозиты	826 173	1 053 181
Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 482 664	1 439 447
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 780 951	14 385 862

По состоянию на 01.04.2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 825 670 тыс. руб. (на 01.01.19: 1 052 673 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ банк обязан выдать сумму вклада физическому лицу по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в процентной ставке, соответствующей ставке банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Прочие обязательства

наименование	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Прочие обязательства финансового характера						
Кредиторская задолженность	2 535		2 535	3 075	39	3 114
Обязательства по хозяйственным операциям	6 134		6 134	6 854		6 854
Средства в расчетах	8 744		8 744	7 973		7 973
Итого Прочие обязательства финансового характера	17 413	-	17 413	17 902	39	17 941
Прочие обязательства нефинансового характера						
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 154		2 154	3 385		3 385
Итого прочие обязательства нефинансового характера	2 154	-	2 154	3 385	-	3 385
Итого прочие обязательства	19 567	-	19 567	21 287	39	21 326

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Комиссионные доходы и расходы	
	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы		
Открытие и ведение банковских счетов	2 346	3 137
расчетное и кассовое обслуживание	12 285	13 098
переводы денежных средств	5 350	3 557
Гарантии выданные	702	204
оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	372	512
Прочее	6 928	4 528
Итого комиссионные доходы	27 983	25 036
Комиссионные расходы		
расчетное и кассовое обслуживание	-3 809	-940
Прочее	-6842	-5 269
Итого комиссионные расходы	-10 651	-6 209
Чистые комиссионные доходы	17 332	18 827

Восстановление (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.04.2018
Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-126 009	-190 415
(Создание) / восстановление резерва по начисленным процентным доходам	-224 878	5 381
Итого (создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-350 887	-185 034
Восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи)		
	-37532	-22904
(Создание) / восстановление резерва по прочим потерям	173 234	46 921
Итого восстановление/(создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-215 185	-161 017

Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 772	2 267
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	34 566	-
Итого расход по налогу на прибыль	34 566	-
Итого расходы по налогам	36 338	2 267

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.04.2018
Наличные денежные средства	401 626	304 518
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	701 296	301 572

Корреспондентские счета в кредитных организациях	3 760 374	3 866 664
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 863 296	4 472 754
Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2019	01.04.2018
Наличные денежные средства	401 626	304 518
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	701 296	301 572
Корреспондентские счета в кредитных организациях	3 760 374	3 866 664
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 863 296	4 472 754

5. Информация о принимаемых кредитной организации рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом:

Деятельность АО «Тольяттихимбанк» нацелена на поддержание на должном уровне ликвидности и надежности банка, наращивание объемов активов с оптимальным соотношением риска, доходности и эффективного использования привлеченных денежных средств.

Целью выстраиваемой в банке системы работы с рисками является создание и совершенствование механизма управления банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач: достижение минимального уровня рисков при сохранении доходности банковских операций, принятию адекватных управленческих решений по контролю за рисками.

Деятельность по управлению рисками рассматривается банком как системная, на основе взаимодействия нескольких уровней организации работы.

Для осуществления этих целей в банке разработаны и применяются следующие Положения: «Политика по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк»; «Положение по оценке и управлению рисками на фондовом рынке»; «Кредитная политика АО «Тольяттихимбанк».

В данных Положениях содержатся методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью и рисками. Системный анализ уровня рисков, выбор конкретных подходов к проведению банковских операций осуществляется Правлением банка. Между заседаниями Правления оперативное управление за состоянием рисков осуществляется Председателем Правления банка и руководителями структурных подразделений кредитной организации в рабочем порядке.

Основные элементы системы управления рисками, ориентированной на сбалансирование уровня рискованности совершаемых операций и уровня доходности, рентабельности и т.п. представлены во внутренних положениях банка по конкретным видам рисков, к которым относятся:

- ✓ Риск потери ликвидности;
- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Рыночный риск;
- ✓ Валютный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Риск информационной безопасности;

- ✓ Правовой риск;
- ✓ Риск потери деловой репутации.

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц, удельный вес просроченных ссуд от этих банковских операций на 01.04.2019 г. составил 0,95 % или 103 289 тыс. руб. (на 01.04.2018 г. - 0,9 % от кредитного портфеля банка или 84 817 тыс. руб.) Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а так же посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщиков, информация, получаемая из СМИ, работа проводимая службой экономической безопасности. Контроль изменения кредитного риска происходит посредством постоянного мониторинга деятельности заемщика, оценки кредитного портфеля по текущей стоимости, отслеживания уровня риска на предмет приближения к критическим.

В 2019 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов, увеличив долю кредитования в форме «овердрафт» по банковским картам, используемым в рамках «зарплатных» проектов. Банк выдает ипотечные кредиты, корпоративным клиентам по ставке 9,5 % годовых, для остальных клиентов до 12,5 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет. Объектами кредитования является жилой фонд Самарского региона и в большей степени г. Тольятти.

Помимо этого, банк расширяет доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитам. Данное направление интересно из-за больших размеров этого сегмента рынка.

В I квартале 2019 г. предоставлено кредитов юридическим лицам в сумме 2 350 672,0 тыс. руб. из них, по секторам экономики:

- обрабатывающая промышленность – 67,2 %
- транспорт и связь – 16,5 %
- оптовая и розничная торговля – 11,0 %
- операции с недвижимостью – 5,1 %
- строительство – 0,2 %

Физическим лицам в I квартале 2019 г. предоставлено кредитов на общую сумму 58 439, 0 тыс. руб., из них, на следующие цели:

- потребительское кредитование – 37 %
- ипотечные ссуды – 63 %

Описание кредитного риска, информация об активах с просроченными сроками погашения:

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк», утвержденной Наблюдательным Советом банка 31.12.2010 г. Кредитная политика разработана с учетом Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и № 611-П от 23.10.2017 г. и регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

Заседания кредитного комитета проводятся ежедневно. Кредитным комитетом принимаются решения: о предоставлении кредита (отказе в выдаче кредита), изменении условий кредитных договоров, пролонгации кредитов, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сума кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

- ✓ работниками кредитного отдела при подготовке документов для выдачи кредита;
- ✓ кредитным комитетом – в момент принятия решения о выдаче кредита.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия обеспечения по предоставленным кредитам. В целях ограничения кредитного риска осуществляется контроль по индивидуальному заемщику и по кредитному портфелю в целом. Управление кредитным риском осуществляется сотрудниками кредитного отдела (по конкретным заемщикам), кредитным комитетом (по конкретным заемщикам и в целом по кредитному портфелю). Также в целях снижения кредитного риска устанавливаются лимиты кредитования в зависимости от категории качества.

6. Информация о целях и политики управления рисками и капиталом

1. Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя значимые и иные виды рисков, которые могут быть контролируруемыми и неконтролируемыми. Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стратегия управления банковскими рисками является основным документом и определяет структуру функционирования и специфику системы управления банковскими рисками в АО «Тольяттихимбанк».

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом в АО «Тольяттихимбанк» разработана на основании Федерального закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом АО «Тольяттихимбанк» и определяет цели, задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, контроль оценки эффективности, а также принципы деятельности системы управления рисками Банка.

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Целевой уровень капитала и целевые уровни значимых рисков, оцениваемых в рамках ВПОДК, устанавливается в соответствии со Стратегией развития Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые риски. Целевая структура рисков банка включает следующие риски:

Значимые риски:

- Кредитный риск,
- Риск концентрации,
- Риск ликвидности,
- Процентный риск,
- Рыночный риск,
- Операционный риск

Незначимые риски:

- Регуляторный риск,
- Остаточный,

- Стратегический риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Страновой риск.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие составляющие:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Идентификация существенных рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает самостоятельный анализа Банком собственного профиля рисков и выявления тех видов риска, которые наиболее существенны для банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Показатели, характеризующие методологию определения значимых рисков для Банка:

- - уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- - сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- - объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- - начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк формирует внутреннюю отчетность ВПОДК, которая содержит следующее:

1. Размер капитала, результаты оценки достаточности капитала Банка;
2. Агрегированный объем значимых рисков, принятый Банком, принятые объемы каждого вида значимых рисков, изменения объемов значимых рисков и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
3. Использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
4. Фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений;
5. Выполнение обязательных нормативов Банка;
6. Результаты стресс-тестирования;
7. Результаты выполнения ВПОДК.

Основные принципы стресс-тестирования в рамках ВПОДК:

- стресс-тестирование должно быть действенным и быть частью системы корпоративного управления и управления рисками в Банке. Результаты стресс-тестирования должны рассматриваться при принятии управленческих решений;
- участие Наблюдательного совета Банка и высшего руководства в процедуре стресс-тестирования является обязательным условием ее эффективности;
- стресс-тестирование должно применяться в дополнение к другим инструментам управления рисками;

-стресс-тестирование должно учитывать мнения экспертов различных подразделений Банка: Служба контроля и управления банковскими рисками, Отдел казначейства, подразделения Банка;

- стресс-тестирование должно проводиться на основе использования различных сценариев и методов;

- процедуры стресс-тестирования должны быть задокументированы надлежащим образом и обеспечивать разную степень детализации;

- подходы к стресс-тестированию и стрессовые сценарии должны регулярно пересматриваться;

- должно проводиться интегральное и агрегированное стресс-тестирование.

К основным задачам стресс-тестов относятся:

- оценка влияния колебаний кредитного, процентного риска и риска ликвидности на финансовое положение Банка и достаточность капитала.

-оценка степени покрытия собственными средствами (капиталом) возможных (ожидаемых и чрезвычайных) потерь от реализации значимых рисков;

-определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа, которые неразрывно связаны друг с другом.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и существенных факторов, а также на оценку их влияния на различные составляющие активов Банка.

2. Информация о принимаемых банком значимых рисках

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. В данном разделе рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим и физическим лицам, учтенные Банком векселя и выданные межбанковские кредиты. Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Оценка уровня кредитного риска проводилась по следующим параметрам:

- соблюдение установленных лимитов кредитования (в зависимости от категории качества) по портфелю.

- соблюдение нормативов;

- расчет показателей оценки активов;

- структура кредитного портфеля по категориям качества;

- портфель неработающих кредитов;

- состояние дел, возбужденных Банком в отношении недобросовестных заемщиков, находящиеся в стадии разбирательства или исполнения судебного решения.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в г. Тольятти и Самарской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк» на 2019 год.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и возложенных на органы управления и структурные подразделения Банка полномочий. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В течении I квартала 2019 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В течении I квартала 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой прав требований отсутствовали.

В течении I квартала 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска.

Значения величин нормативов Н6, Н7, Н25 на отчетную дату представлены ниже:

«Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» **Н6** по состоянию на 01.04.2019г. составил 12,000% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 455 077 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» **Н7** по состоянию на 01.04.2019г. составил 61,678% при максимально допустимом значении 800%, максимальная величина кредитного риска составила 2 339 071 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо» **Н25** по состоянию на 01.04.2019г. составил 4,469% при максимально допустимом значении 20%.

Банком не допускается превышение допустимой концентрации кредитного риска в отношении участников и инсайдеров Нормативы Н10.1 соблюдаются на ежедневной основе.

За отчетный период Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные сектора экономики: обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, транспортная инфраструктура, и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Тольятти и Самарский регион;

Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим:

- Тольятти и Самарский регион – без ограничения;

- иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничения.

Лимиты, установленные в кредитной политике, в I квартале 2019 года не нарушались.

Кредиты юридическим и физическим лицам предоставляются в соответствии с внутренними документами (положениями, регламентами), утвержденными уполномоченными органами Банка.

Структура активов, подверженных кредитному риску

Структура активов, подверженных кредитному риску	тыс. руб.
Требования к кредитным организациям	<u>4 595 287</u>
Корреспондентские счета	3 723 680
Межбанковские кредиты и депозиты	17 354
Учтенные векселя кредитных организаций	-
Вложения в ценные бумаги	-
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
Прочие требования к кредитным организациям	854 253
Требования к юридическим лицам	<u>10 623 656</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 947 685
Учтенные векселя юридических лиц	-
Вложения в ценные бумаги	609 996
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 794 591
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	255 629

Прочие требования к юридическим лицам	15 755
Требования к физическим лицам	1 001 851
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 626
- ипотечные	731 645
- автокредиты	445
- потребительские ссуды	251 484
Прочие требования к физическим лицам	9 651
Итого активов, подверженных кредитному риску, до вычета резерва под обесценение	16 220 794
Резервы под обесценение	8 461 337
Итого активов, подверженных кредитному риску, после вычета резерва под обесценение	7 759 457

По состоянию на 01 апреля 2019 года удельный вес активов, подверженных кредитному риску, составил 47,84%. Наибольшую долю активов, подверженных кредитному риску традиционно занимает задолженность юридических лиц – 65,49%, и находится на уровне среднестатистических значений, характерных для Банка. Сумма задолженности физических лиц составила 6,18% в общей сумме активов, подверженных кредитному риску.

Анализ структуры кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.04.2019г.

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.04.2019		Установленный лимит, %	Оценка соблюдения норм лимитирования
		Судная задолженность	Доля в кредитном портфеле, %		
1	Общая судная задолженность всего	10 729 231			
1.1	1 категория качества (стандартные ссуды)	35 751	0,33%	без ограничений	соблюдены
1.2	2 категория качества (нестандартные ссуды)	139 089	1,30%	без ограничений	соблюдены
1.3	3 категория качества (сомнительные ссуды)	1 884 877	17,57%	не более 50%	соблюдены
1.4	4 категория качества (проблемные ссуды)	6 473 497	60,34%	не более 80%	соблюдены
1.5	5 категория качества (безнадежные ссуды) в том числе просроченная задолженность по юридическим и физическим лицам)	2 196 017	20,47%	не более 20 %	соблюдены
2	Списание просроченной задолженности за счет резерва на возможные потери	-	-	-	-
3	Продажа судной задолженности с дисконтом	-	-	-	-

Анализ качества кредитного портфеля позволяет сделать вывод, что в общей сумме кредитов Банка, преобладает ссудная задолженность, отнесенная к 4 категории качества – 60,34% кредитного портфеля или 6 473 497 тыс. руб. и 5 категории качества, которая составила 20,47% кредитного портфеля или 2 196 017 тыс. руб.

Просроченные кредиты юридических и физических лиц на общую сумму 103 289 тыс. руб. составляют 0,96% от величины кредитного портфеля.

Исполнение заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами.

Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности юридических и физических лиц составил на 01.04.2019 г. – 8 217 393 тыс. руб. или 76,59% от величины ссудной задолженности, что в целом не превышает среднестатистические показатели за прошлые периоды, отражает консервативный подход к оценке рисков и находится в диапазоне оптимальных значений для Банка.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера: доля обязательств по неиспользованным кредитным линиям, отнесенным к III –V категориям качества, составляет 15 995 тыс. руб. или 34,46% от общего объема обязательств. Уровень риска по условным обязательствам оценивается, как «средний».

Структура условных обязательств кредитного характера по категориям качества на 01.04.2019г.

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Резерв на возможные потери	Условные обязательства, сумма
Всего	10 796	46 415
Неиспользованные кредитные линии, всего:	10 796	24 914
1 категория качества (стандартные ссуды)		3 720
2 категория качества (нестандартные ссуды)		5 199
3 категория качества (сомнительные ссуды)		4 667
4 категория качества (проблемные ссуды)		3 652
5 категория качества (безнадежные ссуды)		7 676
Аккредитивы, всего:	-	21 501
1 категория качества (стандартные ссуды)		21 501
2 категория качества (нестандартные ссуды)		-
3 категория качества (сомнительные ссуды)		-
4 категория качества (проблемные ссуды)		-
5 категория качества (безнадежные ссуды)		-
Выданные гарантии, всего:	-	-
1 категория качества (стандартные ссуды)		-
2 категория качества (нестандартные ссуды)		-

3 категория качества (сомнительные ссуды)		-
4 категория качества (проблемные ссуды)		-
5 категория качества (безнадежные ссуды)		-

В банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П.

Кредитным отделом Банка ведется мониторинг качества ссуд. Кредиты выдаются при адекватной оценке сопутствующих рисков и с соблюдением регламентированных процедур кредитования.

В процессе управления кредитным риском обеспечивается независимость подразделения (сотрудника), ответственного за управление кредитным риском (Служба контроля и управления банковскими рисками, сотрудники Кредитного отдела, за исключением входящих в Кредитный комитет Банка), от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска (Правление Банка, Кредитный Комитет).

Основными методами управления кредитным риском являются:

уклонение от риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;

предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);

структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;

контроль за кредитами, выданными ранее;

рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);

ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами и др.);

регулярный мониторинг заемщиков Банка;

контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;

разграничение полномочий сотрудников;

совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников ответственных за управление кредитным риском, апробация новых методик и пр.).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Кредитной политикой. Возврат денежных средств обеспечен залогом имущества, товаров в обороте, поручительствами. Работа по взысканию задолженности проводится сотрудниками юридического и информационного – аналитического отделов, которые принимают все возможные меры для её погашения. В целом уровень кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности оценивается как «высокий», т.к. большая часть активов классифицирована в III – V категории качества.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска производится в отношении следующих финансовых инструментов:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях;
- производные финансовые инструменты.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении активов, на которые распространяется Положение № 511-П.

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 составил согласно отчетности Банка на 01.04.19 – 3 424 938 тыс. руб.

Расчет валютного риска осуществляется сотрудниками отдела финансово-экономического анализа и отчетности, в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск, включался в расчет размера рыночного риска.

**СВОДНЫЙ ОТЧЕТ
О РАЗМЕРЕ РЫНОЧНОГО РИСКА
по состоянию на 01.04.2019г.**

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска, тыс. руб.
А	1	2
1	Процентный риск (ПР)	105 343,59
2	Общий риск	38 944,87
3	Специальный риск	66 398,72
4	Фондовый риск (ФР)	149 924,08
5	Общий риск	74 962,04
6	Специальный риск	74 962,04
7	Валютный риск (ВР)	18 727,37
8	Рыночный риск (РР)	3 424 938

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

Валютный риск (ВР) в расчет принимается, т.к. соотношение показателя НВовп и величины собственных средств составляет более 2 %.

Минимизацией валютного риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов. Размер лимитов ОВП на 01.04.2019 г.

	Размер лимита ОВП на 01.04.2019 г. (в процентах от капитала)	
	Установленный%	Сложившийся%
По отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях)	10	5,9422%
Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20	6,0080%

№п /п	Отчетная дата	Собственные средства (капитал)	Сумма открытых валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств(капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов ОВП, в процентах от собственных средств(капитала)
3	на 01.04.2019	3 792 393	227 847,2546	6,0080%	20%	не выявлено

Расчет валютного риска осуществляется по состоянию на отчетные даты с января 2014 г., в связи с тем, что соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск включался в расчет размера рыночного риска с февраля 2014 г. Согласно, отчетности Банка значение валютного риска по состоянию на 01.04.2019 г. равно 18 727,37 тыс. руб. и не оказывает значительного влияния на показатель рыночного риска Банка.

Регулирование величины открытых валютных позиций осуществляется ежедневно в процессе мониторинга активных операций, а также на момент формирования сделок, оказывающих влияние на ОВП.

Операции с валютой проводятся в рамках установленных лимитов, деятельность Банка на рынке конверсионных операций прибыльна.

Лимиты открытых валютных позиций (в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №178-И от 28.12.16г.), за анализируемый период были соблюдены. Данный уровень валютного риска для банка признан «удовлетворительным».

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$ПР = СПР + ОПР, \text{ где}$$

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

По состоянию на 01.04.2019 г. торговый портфель ценных бумаг с учетом переоценки составил 5 079 807 тыс. руб., в т. ч.:

- облигации – 4 087 679 тыс. руб.;

- акции – 992 128 тыс. руб.

Минимизацией фондового риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов. Данный уровень фондового риска для банка признан «удовлетворительным».

По состоянию на 01.04.2019 г., были соблюдены лимиты, утвержденные Финансовым комитетом:

- персональные лимиты открытой торговой позиции на дилеров;
- лимиты инвестирования в эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов;
- лимиты инвестирования в иностранные инструменты срочного, фондового и валютного рынка (акции, фьючерсы, опционы, валюта);

По состоянию на 01.04.2019г. рыночный риск рассчитан в отношении облигаций и акций.

В портфеле ценных бумаг не все облигации входят в Ломбардный список Банка России, что не позволяет оценивать уровень риска в отношении портфеля облигаций Банка как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата на рынке облигаций у Банка в основном связан с внешними факторами, особенно со сложной макроэкономической ситуацией внутри страны и общим замедлением экономического роста российской экономики.

В течение отчетного периода, а также и в настоящее время негативное воздействие на фондовый рынок оказывает нестабильность внешнеполитической ситуации, тенденция к снижению темпов роста экономики, продолжающиеся санкционные ограничения против ряда крупнейших российских финансовых организаций, понижение международных страновых рейтингов РФ. Рекомендуется в условиях неопределенности и повышения волатильности сохранять консервативный подход при работе на валютных рынках, осуществлять конверсионные операции в основном с долларом США и евро.

Качество управления рисками и хорошая диверсификация бизнеса, накопленный опыт, позволят Банку минимизировать возможные негативные факторы, влияющими на развитие банковской сферы и определяющими условия работы Банка и его рыночные риски. Концентрация портфеля ценных бумаг в настоящее время удовлетворительная.

Процентный риск банковского портфеля - возможность понести убытки вследствие неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка.

Оценка процентного риска в Банке согласно «Положению по управлению рисками и капиталом в АО «Тольяттихимбанк» основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (gap analysis), порядок расчета которого основан на международных подходах организации управления процентным риском (Письмо ЦБ РФ от 02 октября 2007г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»). Гэп-анализ характеризует чувствительность к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. При проведении анализа не учитывается ликвидность активов, т.е. не учитывается длительность реализации активов, и не учитываются поправочные коэффициенты, которые бы отражали структуру активов в зависимости от ликвидности инструментов.

Гэп-анализ концентрируется на влиянии несовпадения сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие.

Статьи баланса агрегированы по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и проч.). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов на базе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельной величиной, Банк осуществляет его регулярный мониторинг.

Применение метода разрывов позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Учитывая, что формула расчета GAP предполагает, что из активов вычитаются обязательства, он может быть либо положительным, либо отрицательным.

По результатам проведенного анализа за I квартал 2019 г. суммарный разрыв величина разрыва, как и ранее, положительна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов. Банк имеет положительное сальдо или является по состоянию на 01 апреля 2019 года чувствительным по активам.

У Банка на 01.04.19 г. полученное значение разрыва составляет 0,12, что практически приближенно диапазона оптимальных значений и характеризует процентный риск как не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Чистый процентный доход Банка положителен и составляет 475 620 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль в размере 161 609 тыс. руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работы Банка.

Проведено стресс-тестирование устойчивости Банка на резкое негативное изменение процентных ставок. За основу изменения чистого процентного дохода при проведении стресс тестирования были взяты данные гэп-анализа процентного риска. Для проведения стресс-тестирования используется сценарий суммарного изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дней.

Отрицательный ГЭП показывает, что в рассматриваемом промежутке у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентным ставкам. Если все ставки одновременно повышаются на одну и ту же величину, то затраты по выплате процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов, поскольку больше пассивов переоценивается. Чистый процентный доход при этом уменьшается. Когда же процентные ставки падают, то уменьшение затрат на выплату процентов превосходит уменьшение процентных доходов, и поэтому чистый процентный доход увеличивается.

При положительном ГЭП у банка больше чувствительных активов, чем пассивов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход увеличивается, а при уменьшении процентных ставок он уменьшается.

Если у банка нулевой ГЭП, то изменения процентных ставок на одну и ту же величину не повлияют на чистый процентный доход.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится округленно на 38 331 тыс. руб., при снижении процентной ставки чистый процентный доход уменьшится на 38 331 тыс. руб.

Расчет осуществлен при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням, стрессовое изменение процентной ставки принимается равным в рублях - 4,0%.

Расчет величины процентного риска методом Гэп-анализа по состоянию на 1 апреля 2019г.					
Наименование показателя					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
АКТИВЫ					
1. Средства кредитных организаций	675				
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 244	49 546	67 591	24 709	47 181
3. Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-
4. Прочие активы	-	-	-	-	-
5. Итого активов	13 919	49 546	67 591	24 709	47 181
5.1 Итого активов нарастающим итогом	13 919	63 465	131 056	155 765	202 946
ПАССИВЫ					
6. Средства кредитных организаций	-				
7. Средства клиентов	794 879	183 015	136 655	225 805	207 136
8. Выпущенные долговые обязательства	-	151 200			-
9. Итого обязательств	794 879	189 235	136 655	225 805	207 136
9.1 Итого обязательств нарастающим итогом	794 879	984 114	1 120 769	1 346 574	1 553 710
10. ГЭП стр.5-стр.9	- 780 960	- 139 689	- 69 064	- 201 096	- 159 955

<i>Коэффициент разрыва</i>	<i>0,02</i>	<i>0,06</i>	<i>0,12</i>	<i>0,12</i>	<i>0,13</i>
<i>+ 400 базисных пунктов</i>	<i>- 29 936,80</i>	<i>- 4 656,30</i>	<i>- 1 726,690</i>	<i>- 2 010,96</i>	<i>-</i>
<i>- 400 базисных пунктов</i>	<i>29 936,80</i>	<i>4 656,30</i>	<i>1 726,60</i>	<i>2 010,96</i>	<i>-</i>
<i>Временной коэффициент</i>	<i>0,9583</i>	<i>0,8333</i>	<i>0,6250</i>	<i>0,2500</i>	
<i>Временной интервал</i>	<i>15</i>	<i>60</i>	<i>135</i>	<i>270</i>	

Так как процентный гэп отрицателен во временных интервалах по всем срокам, то в случае стрессового увеличения процентной ставки чистый процентный доход Банка оценочно снизится на 38 331 тыс. рублей, при снижении процентной ставки, доход увеличится на эту же сумму, что при текущей прибыли Банка вполне допустимо.

Величина процентного риска составляет до 6% размера собственных средств (капитала) Банка. Величина «гэп» процентного риска за анализируемый период складывается в отрицательную сторону, таким образом, отрицательный «гэп» (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), меньше обязательств, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет уменьшаться при повышении процентных ставок и увеличиваться при снижении процентных ставок. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного «гэпа», полученной по итогам года. Величина совокупного «гэпа» (коэффициента разрыва) на конец года за анализируемый период составила 1,26, что свидетельствует о «среднем» уровне риска.

Но, GAP-анализ имеет следующие концептуальные *недостатки*. Во-первых, влияние процентных ставок на процентную маржу и прибыль банка производится только по той части активов и пассивов, которые чувствительны к изменению процентных ставок. Во-вторых, посредством GAP-анализа невозможно оценить потери капитала банка.

Правила и процедуры управления процентным риском установлены внутренними документами Банка и соблюдаются. Для управления процентным риском используются следующие методы: взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок привлечения и размещения; регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки; анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

Банку в своей деятельности следует стремиться к более равномерному распределению по временным интервалам коэффициента разрыва. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Банком проводится оценка процентного риска в соответствии Указанием от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». На 01 апреля 2019 г. значение показателя процентного риска на отчетную дату является приемлемым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление текущей ликвидности соблюдается и выполняется в соответствии с «Политикой по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк» и согласно Инструкции Центрального Банка от 28 июня 2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Дата	Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н2 - норматив мгновенной ликвидности	Н3 - норматив текущей ликвидности	Н4 - норматив долгосрочной ликвидности
-------------	---	---	--	---

	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 процентов
01.04.2019	27,683	98,176	101,044	37,223

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались.

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка (Н2 и Н3) превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности. В ближайшей перспективе (с учетом информации, доступной Службе контроля и управления банковскими рисками на момент подготовки настоящего Отчета) прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Анализ сроков погашения финансовых требований и обязательств, влияющих на уровень ликвидности, за I квартал 2019г. (статистический подход, по всем видам валют в совокупности):

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицита) ликвидности	1 533 681	1 522 995	1 499 110	1 453 699	1 433 492	1 203 051	1 002 884	924 560	848 138	1 373 641
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	17,4	17,3	16,9	16,3	16,0	12,9	10,5	9,5	8,6	13,7

На 01.04.2019г. наблюдается превышение активов над обязательствами по всем срокам. Это в свою очередь связано с уменьшением или увеличением ликвидных активов. Положительное значение показывает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства со сроком погашения включительно.

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно методологии составления формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», по активам и пассивам по всем валютам, Банком в основном соблюдаются.

Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. В условиях нестабильной экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами.

Нормативы ликвидности, установленные Банком России, рассчитываются и контролируются на ежедневной основе. Мониторинг показателей ликвидности также проводится на регулярной основе.

Концентрация кредитного риска по активам (одному заемщику, группам связанных заемщиков, отраслям экономики и географическим регионам) является безопасной для состояния ликвидности

Банка, о чем свидетельствуют показатели отчетности, показатели возвратности ссуд, состояние ресурсной базы Банка.

Анализ составляющих показателей оценки ликвидности согласно Указанию Банка России № 3277-У.

Составляющие показателей финансовой устойчивости, используемые при расчете РГЛ:

Наименование показателя		01.04.2019
Высоколиквидные активы	Лам	8 688 358
Обязательства до востребования	Овм	8 849 752
Ликвидные активы	Лат	9 070 659
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	Овт	8 976 977
Привлеченные средства	ПС	9 949 846
Выпущенные долговые обязательства	ПСдо	149 328
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные	ПСбк	0
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные	СЗбк	200
Выпущенные банком векселя и банковские акцепты	Ов	140 000
Сумма обязательств перед крупными кредиторами	ОВкк	1 070 408
Остатки средств на счетах клиентов – не кредитных организаций	ПСнб	9 780 951
Ссуды, предоставленные клиентам – не кредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам)	СЗнб	10 747 248
Собственные средства (капитал) (ф.123):	К	3 792 393
Общий объем обязательств банка	О	10 026 491
Обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года	Одл	207 236
Средства клиентов-физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года	Офл	207 136

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за I квартал 2019г., характеризуются относительно стабильной динамикой, и зависят, в основном, от колебаний объема привлеченных средств (в виде остатков на счетах клиентов) и перераспределения направлений и сроков размещения ресурсов. На отчетную дату остаток средств на счетах клиентов – не кредитных организаций составил 9 780 951 тыс. руб. Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (Указание Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»), рассчитанный в целях оценки экономического положения банка, показал значение 2- «уровень удовлетворительный».

- Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1): определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам, по состоянию на 01.04.2019 г. ПЛ1= 90,47%.

- Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2): представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2, показатель ПЛ2= 98,18%.

- Показатель текущей ликвидности (ПЛ3): представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3, показатель ПЛ3= 101,04%.

- Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4): определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств ПЛ4= 88,94%.

- Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5): определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств, показатель ПЛ5= 0,00%.
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6): определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей к собственным средствам (капиталу), показатель ПЛ6= 3,50%.
- Показатель небанковских ссуд (ПЛ7): определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям), и остатков средств на счетах клиентов (не кредитных организаций), показатель ПЛ7 = 108,23%.
- Показатель риска крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10): определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (некредитным организациям), доля которых составляет 10 и более процентов обязательств банка, к ликвидным активам, показатель ПЛ10 составил 11,80%.

Показатели оценки ликвидности согласно Указанию Банка России № 4336-У:

Показатель		Краткая формула	01.04.2019	
			Значение	Расчетный балл
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ		1.41	2
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$100 * \text{Лат} / (\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл}))$	90,47	1
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$100 * \text{Лам} / \text{Овм}$	98,18	1
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$100 * \text{Лат} / \text{Овт}$	101,04	1
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$100 * \text{Овм} / \text{ПС}$	88,94	4
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$100 * (\text{ПСбк} - \text{СЗбк}) / \text{ПС}$	0.0	1
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$100 * \text{ОВ} / \text{К}$	3.50	1
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$100 * \text{СЗнб} / (\text{ПСнб} + \text{ПСдо})$	108,23	2
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	$100 * \text{ОВкк} / \text{Лат}$	11,80	1

Обобщающий показатель оценки ликвидности РГЛ находится в допустимых пределах, его значение относительно стабильно по состоянию на 01.04.2019г.

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Службой контроля и управления банковскими рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135).

Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Наличие просроченной задолженности в пределах 0,96% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительного влияния на платежеспособность Банка.

В отчетном периоде значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетную дату уменьшились по сравнению с предыдущим месяцем, имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями.

Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка на текущий месяц и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Тактика Банка на рынке ценных бумаг достаточно консервативна. Приоритетом является поддержание портфеля высоколиквидных и высоконадежных ценных бумаг с возможностью фондирования через операции РЕПО или кредитования под залог в случае необходимости привлечения ликвидности. В нестабильных экономических условиях Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов, в т. ч. и для обеспечения возможности при необходимости привлечения средств в короткие сроки.

С целью исключения ухудшения нормативов ликвидности и поддержания их значений на оптимальных уровнях рекомендуется уделять и далее большое внимание соответствию по срокам и суммам между активами и пассивами Банка, осуществлять ежедневный контроль за динамикой и прогнозами нормативов ликвидности, особое (повышенное) внимание следует уделить прогнозированию движения средств клиентов Банка, особенно крупных, мерам по снижению уровня просроченной задолженности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и ограничениям при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. За отчетный период не было зафиксировано неисполнения обязательств перед клиентами со стороны Банка.

Несмотря на то, что анализ состояния ликвидности по состоянию на 01.04.2019 г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний».

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия на деятельность Банка внешних событий.

Расчет операционного риска производится ежегодно, согласно Положения Банка России от 03.09.18г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанного.

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России от 03.09.18г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Капитал на покрытие операционного риска на 01.04.2019 г. = 280 765 тыс. руб.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В отчетном квартале прямые потери от операционного риска отсутствуют.

Источниками данных о нефинансовых рисках являются информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная Службой контроля и управления банковскими рисками. Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Необходимо проводить постоянную работу по минимизации уровня операционного риска, которая приведет к снижению вероятности случаев проявления и потерь от реализации операционного риска. В частности, необходим дополнительный контроль в исполнении и оформлении операций, повышение автоматизации операций, поддержание высокого уровня информационной безопасности и информационных технологий, своевременная разработка и актуализации необходимых сотрудникам внутренних документов (правил и процедур) совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что задачи, методы и процедуры управления рисками должны соответствовать характеру и масштабу операций Банка, основными задачами управления операционным риском в настоящее время для Банка являются:

- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- актуализация и соблюдение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- соблюдение установленных порядков и процедур совершения операций с вкладами и текущими счетами населения, законодательства и внутренних нормативных документов Банка (обеспечение полноты, достаточности и актуальности внутренней нормативной базы Банка по данному направлению деятельности, удобство ее использования работниками);
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, мер информационной безопасности Банка;
- обеспечение достаточного уровня квалификации и опыта работы у персонала, в том числе у принимающих участие в осуществлении операций с вкладами и счетами физических лиц;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, надлежащий послед контроль;
- организация работы по обслуживанию счетов и вкладов физических лиц и обеспечение высокого качества обслуживания при минимизации возможных операционных рисков;
- обеспечение достаточной степени автоматизации операций; при обслуживании счетов и вкладов граждан и эффективность используемых программных продуктов;
- обеспечение бесперебойной работы оборудования и программного обеспечения.

6.5. Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска. Ведется база данных по ключевым индикаторам риска, с последующим анализом их динамики. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, она удобна для разработки мер по его ограничению.

Согласно базы данных, по состоянию на 01.04.2019г. потери операционного риска составили 5,5 тыс. руб.:

- недостачи в банкоматах банка, списанные за счет резерва на возможные потери с начала года составили – 1,50 тыс. руб.;

- недостачи в банкоматах, списанные за счет внесения наличных денежных средств, в кассу банка с начала года составили – 2,0 тыс. руб.;
- недостачи в кассе, списанные за счет внесения наличных денежных средств в кассу банка с начала года – 0 тыс. руб.
- недостачи в банкоматах, списанные за счет страхового возмещения с начала года составили – 0 тыс. руб.

Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям и иных убытков в течение квартала не было.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- контроль, за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целом, уровень операционного риска Банка за I квартал 2019 года можно определить, как «низкий».

Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними (несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств, ошибочные условия договоров, процедур, тарифов и пр.), так и внешними (неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических/политических/социальных изменений условий их деятельности, мер государственного регулирования, нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве, нарушение клиентами и контрагентами обязательств из-за экономических/политических/социальных, в том числе правовых условий их деятельности и пр.) причинами, сопровождающими деятельность Банка.

Возникновение странового риска возможно, если среди участников Банка, его клиентов и контрагентов имеются те, которые расположены (зарегистрированы) в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах), а также в государствах и территориях, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции, а также в отношении иностранных государств (территорий), к которым применяются международные санкции, одобренные РФ.

Банк не ведет активной деятельности за рубежом, но осуществляется постоянное наблюдение за страновым риском в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

На этапе выявления странового риска определяются контрагенты, направления деятельности, где может возникнуть страновой риск, выявляются случаи неперевода средств от иностранных контрагентов, случаи недоступности контрагенту валюты, случаи расторгнутых сделок с иностранными контрагентами, случаи неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины.

Оценка странового риска проводится Службой контроля и управления банковскими рисками при наличии активов, подверженных страновому риску на постоянной основе. Самостоятельная оценка странового риска основывается на результатах фундаментальных исследований.

При оценке масштаба операций с нерезидентами (увеличение операций по активам и пассивам с нерезидентами относительно предыдущей отчетной даты), сравниваются данные согласно формы отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» на квартальную отчетную дату в сравнении с предыдущей квартальной отчетной датой. В расчет включается остаток

на конец отчетного периода по разделу I подраздел А1 (Движение иностранных активов и доходы, начисленные к получению по ним, итоговая сумма) и по подразделу П1 (Движение иностранных пассивов (обязательств перед нерезидентами) и доходы, начисленные к выплате по ним, итоговая сумма) и сравниваются в совокупности с предыдущей квартальной отчетной датой.

Подраздел формы отчетности 0409401	Сумма на конец отчетного периода, 01.04.2019г.
А1	2 349,6
П1	20 615,8

Для минимизации странового риска при предоставлении денежных средств Банк может диверсифицировать активы по странам, изучать рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования, создавать резервы, уменьшать лимиты на контрагентов или пересматривать (если возможно) условия работы (договоров) с ними, отказываться от работы с контрагентом. Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

В целях минимизации странового риска Банк также использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
 - обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Клиентов и контрагентов, расположенных на территориях иностранных государств (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции в отчетном периоде не выявлено.

Для оценки необходимого капитала для покрытия странового риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) странового риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, риска ликвидности и операционного риска.

Уровень странового риска оценивается как «низкий».

Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процесс управления правовым риском, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

Одной из особенностей проявления данного вида рисков является относительная редкость случаев, а также то, что не всегда можно точно оценить убытки от случаев реализации правового риска. Но при этом последствия для Банка могут быть катастрофическими. Поэтому при управлении правовым

риском работа должна быть направлена на недопущение случаев реализации данного вида рисков. Особое внимание следует уделять процессу визирования договоров с внутренними службами Банка до подписания с клиентами и контрагентами, а также согласованию и своевременному обновлению внутренних инструкций и положений Банка, соблюдению трудового законодательства, использование типовых форм договоров. В области управления правовыми рисками ключевая роль отводится Юридическому отделу, а также отделу финансового мониторинга

Одним из способов выявления правового риска в Банке является своевременное получение полных и достоверных сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях эффективного соблюдения принципа "Знай своего клиента".

Юридическим отделом Банка принимаются меры, направленные на взыскание просроченной задолженности (части основного долга и начисленных процентов) в отношении клиентов в судебном порядке. Общая сумма долга, связанная с нарушением клиентами условий кредитных договоров в части возврата в установленный срок суммы долга и ежемесячной уплаты процентов за пользование денежными средствами по состоянию на 01.01.2019 года, составляет 84 810 тыс. руб. Банком проводится работа по взысканию суммы долга и процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам.

В отношении клиентов Банка, не оплативших в установленный срок часть основного долга, проводятся мероприятия, направленные на досудебное урегулирование просроченной задолженности. Случаев несоблюдения Банком условий договоров с клиентами, контрагентами (поставщиками, подрядчиками и т. д.) за I квартал 2019г. не было. Сотрудники Банка имеют доступ к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

1. Нарушений сотрудниками Банка, внутрибанковских документов, регламентирующих текущую деятельность Банка и совершение банковских операций нет;

2. По состоянию на 01.04.2019г. сумма пени и штрафа, уплаченные по налогу на прибыль нет.

3. Внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка и совершение банковских операций, приводятся в соответствии с изменениями законодательства своевременно;

4. Правовая работа в Банке организована качественно:

- в подразделениях соблюдается порядок заключения договоров с клиентами и контрагентами, предусматривающий обязательную проверку договоров сотрудниками юридического отдела Банка перед их подписанием руководством Банка;
- сотрудники юридического отдела осуществляют мониторинг изменений законодательства Российской Федерации. Сведения об изменениях своевременно доводятся до сведения руководства Банка и сотрудников;
- случаи нарушения Банком условий заключенных договоров отсутствуют;
- жалобы и претензии к Банку со стороны его клиентов и контрагентов отсутствуют;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора отсутствует.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. По состоянию на 01.04.2019г. жалоб и претензий со стороны клиентов и контрагентов нет; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования надзора нет.

Особое внимание при управлении правовым риском уделяется фактам реализации правового риска, чтобы в дальнейшем максимально снизить вероятность возникновения подобных случаев в деятельности Банка.

В I квартале 2019 года не выявлены случаи правового риска.

Уровень правового риска в банке оценивается как «низкий».

Меры, принимаемые при минимизации правового риска:

- установлен порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок посредством распределения полномочий между органами управления Банком и сотрудниками Банка;
- установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе обязательный порядок согласования их с юридическим отделом Банка;
- осуществляется сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке;
- осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе проводится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- юридический отдел Банка находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления.

Для оценки необходимого капитала для покрытия правового риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) правового риска, устанавливается значение - 1% от суммы капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц и зависимых организаций. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

При повышении уровня риска деловой репутации Банк может понести существенные убытки. Таким образом, управление репутационными рисками должно быть направлено на предотвращение негативных последствий. Расчет уровня репутационного риска опирается с одной стороны на сведения об уровне правового и операционного рисков, а с другой на данные об опубликованной негативной информации о Банке, его владельцах, аффилированных лицах и зависимых организациях в СМИ и сети Интернет.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

В процессе реализации политики управления репутационным риском, кроме общих принципов управления рисками в Банке, Банк также руководствуется следующими принципами:

- обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего служащего», включая соблюдение стандартов приема служащих на работу, а также критериев квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;
- обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего клиента»,

- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение разработки, контроля наличия и доведения до каждого служащего Банка должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность служащего;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации;
- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- адекватность управления риском деловой репутации характеру и масштабам деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за репутационным риском.

Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка контролируется выполнение основных принципов управления риском потери деловой репутации.

Действует сайт Банка в сети Интернет (<http://www.thbank.ru>) соответствует корпоративному стилю Банка, сайт дает посетителю объемную, разноплановую информацию о Банке и предоставляемых услугах.

На сайте www/banki.ru размещена информация о Банке, что повышает информационную открытость и привлекательность Банка для клиентов, должно способствовать укреплению имиджа Банка.

Постоянное усовершенствование политики и процедур, обеспечивающих соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента», является одной из задач системы управления репутационным риском.

В предупредительных целях по предотвращению роста уровня риска легализации и предотвращению сомнительных операций Клиентов, Банк на этапе принятия решения о возможности открытия юридическому лицу банковского счета (вклада) и в процессе обслуживания Клиента в полной мере реализует политику «Знай своего клиента».

Порядок идентификации и изучения клиентов Банка, а также идентификации представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей определен в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Тольяттихимбанк».

Клиентов и контрагентов, расположенных на территориях иностранных государств (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции в отчетном периоде не выявлено.

Приказом № 7 от 6 февраля 2018 года были внесены изменения в «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма АО «Тольяттихимбанк» с учетом рекомендаций Банка России.

Все операции проводятся под повышенным вниманием сотрудников Отдела финансового мониторинга и Операционного отдела Банка. Банком проводятся регулярные проверки местонахождения органов управления клиентов, проводится углубленный анализ деятельности клиентов, а также при необходимости встречи с руководителями организаций и другие мероприятия, направленные на реализацию принципа «Знай своего клиента».

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено *недостатками кадровой политики* при подборе и расстановке кадров, в результате несоблюдения принципа "Знай своего служащего". Поэтому одной из основных задач системы управления репутационным риском является обеспечение соблюдения Банком принципа «Знай своего служащего».

Принципы профессиональной этики отражены во внутренних документах Банка, в том числе в требованиях к классификации и деловой репутации единоличного и членов коллегиального исполнительных органов – в частности, в Кодексе корпоративного поведения в АО «Тольяттихимбанк» предусмотрены правила делового поведения персонала (кодекс деловой этики).

В органы управления Банка не допускаются лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации.

К факторам, положительно влияющим на репутацию Банка, относится то, что 22 октября 2018 года от Отделения пол Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации была получена информация об отнесении АО «Тольяттихимбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.10.2018г. ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1., на основании «удовлетворительных» оценок активов и ликвидности, «хороших» оценок показателей капитала, доходности и качества управления, «приемлемого» процентного риска, «низкого» риска концентрации, прозрачной структуры собственности.

Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур позволит обеспечивать оптимальное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на банковском рынке.

Фактически совершенных или подозреваемых недобросовестных действий сотрудников в отчетном периоде не выявлено.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке проводится:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Для оценки необходимого капитала для покрытия репутационного риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) данного вида риска, устанавливается значение - 1% от суммы капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля, кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Уровень риска потери деловой репутации:

- Случаи нарушения Банком условий заключенных договоров отсутствуют;

- Закрyтия счетов крупными клиентами Банка нет;
- Жалобы и претензии к Банку со стороны его клиентов и контрагентов присутствуют, в связи с новостями негативного характера в средствах массовой информации;
- Применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора отсутствует.
- Фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке не выявлено.
- Нарушения положений Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России по ПОД/ФТ нет.

Несмотря на устойчивое финансовое положение Банка, присутствуют претензии и негативные для Банка события, из-за сообщений в средствах массовой информации, сети Интернет о деятельности Банка (в связи с уголовными делами о выводе активов с ПАО «Тольяттиазот» (ТOАЗ)), наносящие вред его деловой репутации, уровень риска деловой репутации оценивается как «средний».

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск может быть вызван:

- ошибками/ недостатками в проведенном анализе и сделанном на основе этого анализа, прогнозе состояния макроэкономической среды, отрасли в целом и моделировании деятельности Банка;
- недостаточной согласованности стратегических целей Банка между собой;
- полным/частичным отсутствием необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В отчетном периоде Банк прилагал все усилия для удержания доли рынка путем всестороннего удовлетворения потребностей клиентов, совершенствования системы корпоративного управления и управления рисками, поддержания прибыли на приемлемом уровне и сохранения высококачественной структуры активов.

Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия развития АО «Тольяттихимбанк» на 2018-2019 гг. (далее Стратегия развития Банка). Требования, изложенные в Стратегии развития Банка как план действий для достижения целей, обязательны для сотрудников всех подразделений АО «Тольяттихимбанк».

В целом результаты деятельности Банка соответствуют сложившейся экономической обстановке и тенденциям развития банковского сектора. Банк продолжал укреплять существующие отношения с клиентами и выстраивать новые. Полученные результаты деятельности Банка можно оценить, как удовлетворительные, указывающие на необходимость усиления работы по отдельным направлениям.

Финансовым результатом деятельности Банка является прибыль, в сумме в годовом выражении, превышающая запланированный уровень на 2019 год. Одной из причин доходности деятельности является эффективное управление активами, предложение клиентам и контрагентам

конкурентоспособного спектра услуг, высокое качество управления Банком и консервативная политика в области управления рисками.

Банком ведется активная работа в направлении комплексного обслуживания клиентов в области кредитования, банковских гарантий, расчетно-кассового обслуживания, гибких программ размещения свободных ресурсов на депозитных и расчетных счетах, что позволяет Банку получать стабильный доход. Банк занимает активную позицию на межбанковском кредитном рынке и рынке ценных бумаг, придерживаясь стратегии инвестиций, основанной на принципах оптимального соотношения доходности и приемлемого риска. Общий анализ доходов и расходов позволяет говорить об эффективности деятельности Банка в секторах, которые являются приоритетными.

Таким образом, тенденция развития Банка на фоне общеэкономической ситуации может быть охарактеризована как относительно стабильная. Приоритетным направлением деятельности является предоставление качественных банковских услуг, оказание клиентам квалифицированного банковского сервиса.

Для оценки необходимого капитала для покрытия стратегического риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) стратегического риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

В отчетном квартале отсутствовали случаи стратегического риска.

Уровень стратегического риска за отчетный квартал оценивается «низкий».

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В банке действует «Положение управления регуляторным риском», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований. Согласно документу, Служба внутреннего контроля готовит ежеквартальный обзор и ежегодный отчет о выявленных существенных регуляторных рисках, связанных с регуляторными требованиями.

Службой внутреннего контроля АО «Тольяттихимбанк» по состоянию на 01.04.2019 г. подготовлен отчет о регуляторном риске в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом АО «Тольяттихимбанк», Положением о Службе внутреннего контроля АО «Тольяттихимбанк».

По информации, полученной от Службы внутреннего контроля - случаи (факты), свидетельствующие о наличии в деятельности Банка регуляторного риска, по состоянию на 01.04.2019 отражены в Отчете Службы внутреннего контроля за I квартал 2019г.

Для оценки необходимого капитала для покрытия регуляторного риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) регуляторного риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

По факту устойчивого финансового положения, уровень регуляторного риска оценивается как «средний».

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита

ликвидности в разрезе валют, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

Риск концентрации может возникать во всех областях риска. Однако, ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

Службой контроля и управления банковскими рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

Показатель	Дата 01.04.2019	
отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (норматив Н7, Н6) к собственным средствам (капиталу) (используются ограничения, установленные Банком России).	Н6 = 12,000 Н7 = 61,678	Не превышен Не превышен
отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.	Предпочтительными для Банка географическими регионами предоставления кредитных продуктов являются: <ul style="list-style-type: none"> – Самарская область; – иные регионы присутствия клиентов Банка. Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим: <ul style="list-style-type: none"> – Самарская область – без ограничения; – иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничений Ограничение концентрации ссуд по отраслевому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим: <ul style="list-style-type: none"> – в предпочтительных секторах экономики – до 90 %; – в остальных секторах – до 40 %. 	Не нарушен Не нарушен Не нарушен
концентрация кредитного риска в отношении инсайдеров банка (норматив Н10.1);	Н 10.1. = 0,064	Не превышен
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н 25= 4,469	Не превышен
общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам)	1 070 408 тыс. руб. – 59,65%	Лимиты концентрации не установлены. Диверсификация достаточная

Риск концентрации признается высоким при превышении хотя бы одного установленного лимита концентрации.

Комплекс мероприятий Банка, направленных на снижение риска концентрации:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

На 01.04.2019г. нормативы не были нарушены

Норматив	Установленный лимит	На 01.04.2019
Н6	Max 25%	12,000
Н7	Max 800%	61,678
Н10.1	Max 3%	0,064
Н25	Max 20%	4,469

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как «низкий».

Для оценки необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) риска концентрации, устанавливается значение - 1% от суммы капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой существования Банка и сохранения его бизнеса, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком.

В целом подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении требований Банка России и норм законодательства

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещаемой ценные бумаги:

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как долговые и долевые ценные бумаги, эмитируемые АО «Тольяттихимбанк», на фондовом рынке не обращаются.

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной

организации, их заместителям, а так же иным должностным лицам кредитной организации, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:

Численность персонала кредитной организации:
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.04.2019	На 01.04.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе:	160	171
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	8

Выплаты основному управленческому персоналу
(членам коллегиального исполнительного органа):

Выплаты основному управленческому персоналу:

ВЫПЛАТЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ за 1 квартал 2019 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	(тыс.руб.)
							Объемы дополнительных корректировок
1.Членам Наблюдательного Совета	0,0	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2.Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	1 819,7	нет	нет	нет	нет	нет	нет
3.Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	929,7	нет	нет	нет	нет	нет	нет
ИТОГО:	2 749,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	17 519,6						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	15,7 %						

Выплаты при увольнении членам исполнительного органа и иным должностным лицам, принимающим риски, не предусмотрены.

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об

оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации не владеют.

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»:



А.Е. Попов

Главный бухгалтер:



С.В. Попов