

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ акционерного общества «Тольяттихимбанк» к отчетности за I квартал 2020 года

## Введение

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее – «Банк») на 01 апреля 2020 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У) и от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
  - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничения в течение не менее трех лет с даты её размещения.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 31 марта 2020 года (включительно).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещает её на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://www.thbank.ru/about/disclosure-of-information-for-regulatory-purposes/>).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

## 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).

Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru), [money.thbank.ru](http://money.thbank.ru).

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк»  
за I квартал 2020 года

Финансовые показатели	на 1 апреля 2020 г.	на 1 апреля 2019 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	410 460	161 609	+ 154
Капитал банка	4 861 682	3 792 393	+ 28,2
Кредитный портфель по юридическим лицам	9 865 226	9 742 276	+ 1,3
в т. ч. просроченная задолженность	66 634	79 600	
Кредитный портфель по физическим лицам	876 257	987 819	- 11,3
в т. ч. просроченная задолженность	30 103	23 689	
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	2 949 202	5 104 856	- 42,2
Вклады физических лиц	1 142 301	1 482 664	- 22,9
Валюта баланса	26 360 604	31 248 061	- 15,6

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 01.04.2020 г. число клиентов банка составило 1 803 юридических лиц (на 01.04.2019 г. – 2 104 юридических лиц).

В 2020 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 2020 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 41 банкомата и 8 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2020 г. основные операции банка осуществляются в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а также через сеть дополнительных офисов, расположенных в г. Тольятти.

В течение 2020 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 передаче 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 2020 г. не вносились.

### 3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Нашей кредитной организации не известны случаи об объявлении банкротами, в отношении наших заемщиков и дебиторов, после отчетной даты. По уже имеющимся (в течение отчетного периода) фактам ликвидации заемщиков 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 2020 г.

#### Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам:

29.03.2017 г. Арбитражным судом Поволжского округа рассмотрено ходатайство об отсрочке исполнения судебного акта по делу № А55-25698/2015. Кассационная жалоба банка на Постановление Одиннадцатого Апелляционного Арбитражного суда от 13 марта 2017 г. о признании сделок должника недействительными удовлетворена и принято ходатайство о приостановлении исполнительного листа ФС № 014468526 от 22.03.2017 г. на сумму 157 068 493,14 руб. к АО «Тольяттихимбанк». Банк создал резервы под возможные судебные издержки в размере 7 853,4 тыс. руб. (б/с № 61501).

05.05.2017 г. вынесено Постановление Арбитражным Судом Поволжского округа об отмене определения Арбитражного суда Самарской области от 27.01.2017 и Постановления Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.03.2017 по делу № А55-25698/2015, которым обособленный спор направлен на новое рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области. Верховный суд РФ оставил в силе Определение Арбитражного Суда Поволжского округа от 05.05.2017 г. и направил дело на новое рассмотрение.

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 157 068 493,14руб.

19.06.2018 г. (в окончательной форме 26.06.2018 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.

12.04.2019 г. В рамках дела о банкротстве ОАО «Автозаводстрой» (А55-25698/2015) конкурсный управляющий обратился в Арбитражный суд Самарской области с заявлением об оспаривании ряда сделок должника.

05.07.2019 г. Производство по делу прекращено. Конкурсным управляющим подана Апелляционная жалоба. Определением Арбитражного суда Самарской области от 14.10.2019 г. в апелляционной жалобе было отказано.

20.01.2020 г. Постановлением Арбитражного Суда Поволжского округа Определение Арбитражного суда Самарской области от 17.07.2019 г. (о прекращении производства по делу), Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.10.2019 г. оставлены без изменения, а кассационная жалоба конкурсного управляющего без удовлетворения.

05.02.2020 г. конкурсным управляющим подана кассационная жалоба в Верховный суд РФ.

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 также 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 2020 г., а также 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 2020 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам за I квартала 2020 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

в тыс. руб.	на 01.04.2020	на 01.01.2020	прирост(+), снижение (-)	
<b>Денежные средства</b>	<b>391 728</b>	<b>373 514</b>	<b>18 214</b>	<b>4,9%</b>
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>				
Корреспондентские счета	873 355	1 021 961	-148 606	-14,5%
Обязательные резервы	80 257	92 283	-12 026	-13,0%
<b>Итого средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>953 612</b>	<b>1 114 244</b>	<b>-160 632</b>	<b>-14,4%</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	<b>1 623 391</b>	<b>4 161 934</b>	<b>-2 538 543</b>	<b>-61,0%</b>
<i>Россия</i>	<i>1 623 391</i>	<i>4 161 934</i>	<i>-2 538 543</i>	<i>-61,0%</i>
<i>Страны «группы развитых стран»</i>	-	-	0	0,0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4 250)	(37 482)	33 232	-88,7%
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 619 141</b>	<b>4 124 452</b>	<b>-2 505 311</b>	<b>-60,7%</b>
<b>Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях</b>	<b>2 964 481</b>	<b>5 612 210</b>	<b>-2 647 729</b>	<b>-47,2%</b>

По состоянию на 01.04.2020 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 80 257 тыс. руб. (01.01.2020 г.: 92 283 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. Следовательно, данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств. По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. 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>	01.04.2020	01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги российских компаний	887 463	979 756
Ценные бумаги иностранных компаний	11 484	11 690
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>898 947</b>	<b>991 446</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации РФ	1 047 898	919 096
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	10 212	10 333
Прочие долговые обязательства нерезидентов	286 191	246 397
Облигации Банка России	-	1 038
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 344 301</b>	<b>1 176 864</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 243 248</b>	<b>2 168 310</b>

По состоянию на 01 апреля 2020 года по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», резерв на возможные потери под данные вложениям отсутствует (на 01 января 2020 года: 50 тысяч рублей).

На 01.04.2020 г. долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе следующих видов экономической деятельности:

виды экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги, в т.ч.</b>		
<b>акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</b>	<b>35 812</b>	<b>46 456</b>
<b>Акции прочих резидентов, в т.ч.</b>	<b>863 136</b>	<b>944 989</b>
химическая	488 398	517 597
электроэнергетика	175 792	182 195
нефтегазовая отрасль	82 195	97 667

транспортная	61 754	57 650
финансовые институты	10 536	41 526
торговля и ритейл	27 809	29 253
машиностроение	3 895	3 895
телекоммуникации	3 565	3 855
металлургия	175	175
прочие виды деятельности:	9 017	11 176
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>898 948</b>	<b>991 445</b>

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

на 01.04.2020

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ номинированные в рублях РФ	03.02.2027	-	-	8,15%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	31.07.2020	-	-	8,15%
Прочие долговые обязательства нерезидентов номинированные в валюте	бессрочно	-	-	9,50%

на 01.01.2020

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ номинированные в рублях РФ	03.02.2027	-	-	8,15%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	31.07.2020	-	-	8,15%
Прочие долговые обязательства нерезидентов номинированные в валюте	бессрочно	-	-	9,50%
Облигации Банка России номинированные в рублях РФ	12.04.2028	-	-	9,00%

По состоянию на 01 апреля 2020 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:

(в тысячах российских рублей)

01.04.2020

01.01.2020

Депозиты в Центральном банке Российской Федерации

Кредиты, предоставленные кредитным организациям

Межбанковские кредиты и депозиты	4 223 977	4 596 021
Требования по получению процентных доходов	-	2 562
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>4 223 977</b>	<b>4 598 583</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>		
Корпоративные кредиты	8 610 504	8 469 054
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 254 722	1 301 839
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-
Требования по получению процентных доходов	118 278	103 720
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>9 983 504</b>	<b>9 874 613</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные ссуды	678 553	713 581
Автокредиты	834	891
Иные потребительские ссуды	196 870	197 843
Требования по получению процентных доходов	7 077	7 172
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>883 334</b>	<b>919 487</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>15 090 815</b>	<b>15 392 683</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	( 8 404 182)	( 8 281 939 )
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>6 686 633</b>	<b>7 110 744</b>

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:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
обрабатывающие производства	5 221 252	52,93%	4 404 266	45,08%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 046 250	20,74%	2 084 217	21,33%
транспорт и связь	1 151 119	11,67%	1 231 737	12,61%



операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	249 635	2,53%	238 038	2,44%
прочие виды деятельности	1 140 622	11,56%	1 752 635	17,94%
строительство	56 348	0,57%	60 000	0,61%
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки</b>	<b>9 865 226</b>	<b>100%</b>	<b>9 770 893</b>	<b>100%</b>

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	9 411 216	87,62%	9 408 015	88,06%
Ульяновская область	883 554	8,23%	883 544	8,27%
Вологодская область	325 000	3,03%	325 000	3,04%
г. Москва	42 801	0,40%	39 620	0,37%
Краснодарский край	50 000	0,47%	37	0,00%
Московская область	12 581	0,12%	12 236	0,11%
Республика Башкортостан	5 070	0,05%	5 070	0,05%
Санкт-Петербург	5 100	0,05%	5 650	0,05%
прочие регионы	6 162	0,06%	4 036	0,04%
<b>итого</b>	<b>10 741 484</b>	<b>100%</b>	<b>10 683 208</b>	<b>100%</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	01.01.2020
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	44 419	45 747
Облигации кредитных организаций	311 432	308 146
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	350 103	302 538
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>705 954</b>	<b>656 431</b>
Учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	32 172
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>705 954</b>	<b>688 603</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

на 01.04.2020	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		8,75%	9,84%

Ниже приводится анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по географическому признаку:

Наименование статьи баланса	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	705 954	656 431
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	355 851	353 893
Страны ОЭСР	350 103	302 538

Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

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:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	основные средства	материальные запасы	основные средства	материальные запасы
балансовая стоимость	66 342	2 175	66 342	964
амортизация	42 701	-	41 036	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-
<b>Итого остаточная стоимость</b>	<b>23 641</b>	<b>2 175</b>	<b>25 306</b>	<b>964</b>

### Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	638	17 266
Начисленные комиссии	1 511	2 092
Прочее	585 108	5 345
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>587 257</b>	<b>24 703</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и сборам	19	19
Дебиторская задолженность	43 382	11 805
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>43 401</b>	<b>11 824</b>

Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	630 658	36 527
Резервы под обесценение прочих активов	-	-8 734
<b>Итого прочие активы</b>	<b>630 658</b>	<b>27 793</b>

### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Счета и депозиты юридических лиц</b>		
Текущие/расчетные счета	6 338 787	9 753 931
Срочные депозиты	1 007 199	928 300
<b>Итого счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>7 345 986</b>	<b>10 682 231</b>
<b>Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>		
Текущие счета/счета до востребования	478 377	421 431
Срочные депозиты	663 924	567 262
<b>Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 142 301</b>	<b>988 693</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 488 287</b>	<b>11 670 924</b>

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. По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам не предоставлялись.

### Прочие обязательства

наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Прочие обязательства финансового характера</b>		
Обязательства по хозяйственным операциям	7 136	6 201
Средства в расчетах	11 563	7 973
<b>Итого Прочие обязательства финансового характера</b>	<b>18 699</b>	<b>14 174</b>
<b>Прочие обязательства нефинансового характера</b>		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 043	2 577
<b>Итого прочие обязательства нефинансового характера</b>	<b>2 043</b>	<b>2 577</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 742</b>	<b>16 751</b>

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

<b>Комиссионные доходы и расходы</b>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	1 700	2 346
расчетное и кассовое обслуживание	9 621	12 285
переводы денежных средств	5 819	5 350
Гарантии выданные	95	702
оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	325	372
Прочее	6 500	6 928
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>24 060</b>	<b>27 983</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
расчетное и кассовое обслуживание	-3 893	-3 809
Прочее	-7 277	-6 842
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>-11 170</b>	<b>-10 651</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 890</b>	<b>17 332</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года, отраженная в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>		
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(101 069)	(125 283)
Восстановление / (создание) резерва по начисленным процентным доходам	(11 445)	(225 604)
<b>Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>(112 514)</b>	<b>(350 887)</b>
<b>(Создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(1 584)</b>	<b>(37 532)</b>

Создание резерва по прочим потерям	(15 592)	173 234
<b>Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-129 690</b>	<b>-215 185</b>

### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах по налогам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	01.04.2019
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>860</b>	<b>1 772</b>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	0	34 566
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>34 566</b>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>860</b>	<b>36 338</b>

### Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

#### Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке

Управление капиталом АО «Тольяттихимбанк» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с Базель III); обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; выполнение перспективных и стратегических планов развития Банка.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И, а также Положения №646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер капитала Банка на 01.04.2020 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 4 861 682 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 464 394 тыс. руб.).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	242000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1210004
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	8488287	X	X	X

тыс. руб.

2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1210004
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	25816	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9011728	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	-----------------------------------------------------------------------	---	---------------------------------------------------------------------------------------	----	---

Размер капитала Банка на 01.01.2020 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 4 464 394 тыс. руб.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	242000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	242000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	812716
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	11670924	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	812716
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	26270	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11923799	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В случае возникновения риска невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на одну из планируемых дат, по предположению казначейства, Финансовым комитетом выносится решение о повышении уровня достаточности капитала Банка, за счет привлечения новых субординированных займов (дополнительный капитал), улучшения качества кредитного портфеля и финансового результата, а также рассмотрения возможности вложения в уставный (основной) капитал Банка.

Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по финансово-экономическому анализу и отчетности.

На протяжении всего первого квартала 2020 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Сведения о выполнении Банком требований по достаточности капитала на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Показатель	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	30,74	24,69
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	30,74	24,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	40,92	30,19
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3%	27,31	22,83

**Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**



### Информация об обязательных нормативах:

Показатель	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	30,74	24,69
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	30,74	24,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	40,92	30,19
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3%	27,31	22,83
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	59,29	55,97
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	118,39	104,47
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	20,50	37,04
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6)	<25%	6,79	7,40
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<800%	39,93	47,96
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	<3%	-	0,06
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25%	-	-
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20%	1,05	1,12

В отчетном периоде обязательные нормативы Банком выполняются с запасом, существенных изменений нет.

### Информация о расчете финансового рычага

наименование	01.04.2020	01.01.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13 516 218	16 296 671
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 369 474	15 992 332
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,3	22,8

Банк рассчитывает величину показателя финансового рычага в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базеля III. Нормативный уровень показателя Банком России в настоящее время не установлен.

Основной причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является учет резервов при расчете последнего показателя. Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) определяется за вычетом резервов на возможные потери.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Наличные денежные средства	391 728	401 626
Корреспондентские счета в кредитных организациях	873 355	701 296
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 619 141	3 760 374
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 884 224</b>	<b>4 863 296</b>

## **5. Информация о целях и политике управления рисками.**

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.

Согласно «Положению по управлению рисками и капиталом в АО «Тольяттихимбанк», риски признаются и оцениваются на непрерывной основе, их оценка и анализ предоставляется Наблюдательному совету и Правлению Банка ежеквартально Службой контроля и управления банковскими рисками в виде отчета.

С учетом разработанной Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк», по результатам идентификации значимых рисков для Банка, к значимым рискам для Банка относятся:

- кредитный риск
- операционный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- процентный риск
- риск концентрации
- риск потери деловой репутации

Для идентификации существенных рисков в АО «Тольяттихимбанк» используются нормативный и качественные подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводят к признанию его существенным (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску).

### **1. 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. 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.

В 2020г. банк продолжает 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 % годовых, для остальных клиентов 10,9 % 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.

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк». Кредитная политика разработана с учетом Положений Банка России № 590 - П от 28.06.2017г. и № 611- П от 23.10.2017г. 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.

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

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а также 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 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.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (max 25%) по состоянию на 01.04.2020г. составил 6,791% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 330 155 тыс. руб.

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров норматив Н25 (max 20%): на 01.04.2020 г. составил 1,049%, в течение первого квартала ссуд, выданных акционерам, нет.

Условные обязательства кредитного характера: доля обязательств по кредитным линиям и гарантиям, отнесенным к III –V категориям качества, составляет 135 705 тыс. руб. или 26,54% от общего объема обязательств (на 01.01.2020 – 81 490 тыс. руб.). Уровень риска по условным обязательствам оценивается, как «средний».

На 01.04.2020 года 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,

- Самарская, Ульяновская, Вологодская области.

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 2020 года не нарушались.

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

Динамика норматива Н7 (крупные кредитные риски, максимум - 800%):

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Н7(%)</b>	39,930	48,520

*Структура активов, подверженных кредитному риску*

Структура активов, подверженных кредитному риску	тыс. руб.
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b><u>6 446 463</u></b>
Корреспондентские счета	1 568 533
Межбанковские кредиты и депозиты	-
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 по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 223 977
Прочие активы	653 953
Требования по получению процентных доходов по требованию к кредитным организациям	-
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b><u>10 734 273</u></b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 610 504
Учтенные векселя юридических лиц	-

Вложения в ценные бумаги	681 713
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	-
Задолженность по ссудам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 254 722
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	142 962
Прочие активы	44 372
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам</b>	<b><u>883 982</u></b>
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 077
- ипотечные ссуды	678 553
- автокредиты	834
- иные потребительские ссуды	196 519
Прочие активы	999
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, до вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>18 064 718</u></b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>8 486 265</b>
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, после вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>9 578 453</u></b>

По состоянию на 01 апреля 2020 года удельный вес активов, подверженных кредитному риску, составил 53,02% или 9 578 453 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 59,22% или 12 014 605 тыс. руб.). Изменение по абсолютной сумме – 2 436 млн. руб., то есть в целом подверженность кредитному риску уменьшилась.

Структура активов, подверженных кредитному риску незначительно изменилась по сравнению с прошлой отчетной квартальной датой, наибольшую долю активов, подверженных кредитному риску традиционно занимает задолженность юридических лиц – 59,42% (на 01.01.2020 – 52,00%), и находится на уровне среднестатистических значений, характерных для Банка. Сумма задолженности физических лиц составила 4,89% (на 01.01.2020 – 4,54%) в общей сумме активов, подверженных кредитному риску.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2020, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.04.2020, тыс. руб.
9 776 250	9 861 051

По состоянию на 01.04.2020г. кредитный портфель юридических лиц увеличился на 0,87% по сравнению с объемом кредитного портфеля на 01.01.2020г. Просроченные кредиты юридических лиц на общую сумму 66 634 тыс. руб. составляют 0,68% от величины кредитного портфеля по юридическим лицам. По сравнению с прошлым кварталом сумма просроченных кредитов юридических лиц не изменилась.

Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2020, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.04.2020, тыс. руб.
911 069	876 514

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с прошлым кварталом незначительно уменьшился на 3,79% и составил 876 514 тыс. руб.

Просроченные кредиты физических лиц на общую сумму 30 103 тыс. руб. составляют 3,43% от величины кредитного портфеля по физическим лицам. По сравнению с прошлым кварталом просроченные кредиты физических лиц увеличились на 1,28%.

Просроченные кредиты юридических и физических лиц на общую сумму 96 737 тыс. руб. составляют на 01.04.2020 г. 0,90% 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 01.04.2020 г. – 8 356 837 тыс. руб. или 77,82% (на 01.01.2020 г. – 8 270 627 тыс. руб. или 77,39%) 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.

### Концентрация кредитного риска.

Серьезное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц. Максимальный размер крупных кредитных рисков также находится в норме.

Нормативы Н6 и Н7 соблюдаются на ежедневной основе. Нарушений не зафиксировано.

Диверсификация портфеля кредитов в разрезе географической и отраслевой:

Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в Самарской области. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Географическая концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01.04.2020г.:

Объем ссуд	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	Структура на 1 апреля 2020 года, %
Вологодская область 19000	325 000	4,20
Самарская область 36000	6 429 870	83,12
Санкт-Петербург 40000	5 100	0,07
Город Москва 45000	21 968	0,28
Московская область 46000	12 581	0,16
Ульяновская область 73000	883 555	11,42
Краснодарский край (код 03000)	50 000	0,65
Республика Башкортостан 80000	5 070	0,07

Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 апреля 2020г. по видам деятельности:

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Объем ссуд	На 1 апреля 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2020 года, %
1.Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:	6 859 374	88,67
обрабатывающие производства	3 564 347	46,08
строительство	56 348	0,72
транспорт и связь	1 151 119	14,88
оптовая и розничная торговля	1 695 287	21,92
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	249 635	3,23
Прочие виды деятельности	142 638	1,84
2.Физические лица	876 258	11,33
Итого:	7 735 632	100,0%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах обрабатывающего производства, оптовой и розничной торговли, транспорт и связь. Основную долю портфеля кредитов Банка традиционно занимает обрабатывающие производства. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т. ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Качественная оценка кредитного риска согласно Положению, проводится на основе следующих показателей (индикаторов):

Показатель (индикатор)	Шкала значений	Значение на 01.04.2020
Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса без статей расходов)	40 - 75% – диапазон оптимальных значений, 76% и более – выше оптимальных значений, до 39% – ниже оптимальных значений	42,49% диапазон оптимальных значений;
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	до 500% – диапазон оптимальных значений, 501% - 800% - выше оптимальных значений	39,930% диапазон оптимальных значений
Доля просроченных ссуд по юридическим и физическим лицам к общему объему выданных им ссуд	0-10% – диапазон оптимальных значений, от 10,1% – выше оптимальных значений	0,90% диапазон оптимальных значений
Доля ссуд III-V категорий качества в кредитном портфеле	<ul style="list-style-type: none"> <li>• до 75% – диапазон оптимальных значений,</li> <li>• 76% и выше – диапазон выше оптимальных значений;</li> </ul>	98,89% диапазон выше оптимальных значений
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах Банка	да/нет.	Нет

На основе данных таблицы можно констатировать, что в основном индикаторы кредитного риска находятся в зоне оптимальных значений. Уровень активов, подверженных кредитному риску составил 42,49%, и находится в диапазоне оптимальных значений. В абсолютном выражении активы, подверженные кредитному риску уменьшились по сравнению с прошлой квартальной отчетной датой (на 01.01.2020 – 12 014 605 тыс. руб.).

Доля ссуд 3-5 категорий качества (сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд) незначительно увеличилась в отчетном квартале по сравнению с прошлым кварталом, и находится выше диапазона оптимальных значений.

Доля просроченных ссуд в зоне оптимальных значений, Банком продолжается работа по снижению уровня просроченной задолженности, с клиентами проводятся мероприятия по взысканию просроченной задолженности в досудебном и судебном порядке.

В течение отчетного периода Банком выполнялись все нормативы ограничения кредитного риска, установленные Банком России. За принятие кредитного риска ответственными являются Кредитный комитет, Правление Банка (в пределах своих полномочий).

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019г.

В целом, управление кредитным риском в Банке находится на приемлемом уровне.

Просроченная задолженность по ссудам и процентам по юридическим лицам по состоянию на 01.04.2020г. составила 70 283 тыс. руб. (0,65% от общей величины кредитного портфеля).

#### **Вывод:**

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. Уровень неработающих кредитов незначительно увеличился по сравнению с прошлым кварталом. Расходов, от продажи ссудной задолженности с дисконтом, в период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г., не производилось. Списание просроченной ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери за период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. не производилось. 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.

Меры по минимизации кредитного риска:

- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска;
- Оценка кредитоспособности заемщика на постоянной основе.

## 2. Риск ликвидности

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 29 ноября 2019г. № 199-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
01.01.2020	30,189	55,965	104,474	37,037
01.04.2020	40,920	59,291	118,390	20,499

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

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 увеличилось по сравнению с предыдущим кварталом, значение норматива текущей ликвидности Н3 увеличилось по сравнению с предыдущим кварталом, но находятся в пределах нормативных значений, установленные Банком России.

На 01.04. 2020г. норматив Н4 составляет 20,499%, при максимальном допустимом значении 120%, значение норматива долгосрочной ликвидности находится в характерных для Банка пределах.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 тоже увеличилось по сравнению с прошлым кварталом, но по-прежнему превышает установленное Банком России минимальное значение. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков и дальнейшего развития ресурсной Базы и работающих активов.

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.

Вывод: Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшем.

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.

Отдельные показатели избытка/дефицита ликвидности в рассматриваемом периоде превышают допустимые пределы, наблюдается как увеличение, так и уменьшение избытка ликвидности по всем срокам, по всем валютам в совокупности по активам 1 и 2 категорий качества. 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.

Источником возникновения риска ликвидности, как и ранее, является несоответствие между активами и обязательствами Банка по валютам, срокам и суммам (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков).

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, состояния ресурсной базы Банка.

Просроченная задолженность по состоянию на 01 апреля 2020 года в абсолютном выражении увеличилась по сравнению с прошлым кварталом (96 358 тыс. руб.) и составляет 96 737 тыс. руб. или 0,90% от всего кредитного портфеля Банка. Банком ведется работа по дальнейшему снижению уровня просроченной задолженности.

По данным формы 0409157 риск концентрации пассивов у одного кредитора (вкладчика) находится на уровне средних значений за анализируемый период и на 01 апреля 2020 года составил:

Дата	Риск концентрации пассивов у одного кредитора (вкладчика) от удельного веса в общей сумме обязательств Банка, %
01.01.2020	78,97
01.04.2020	66,66

Размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) - уменьшился по сравнению с прошлой квартальной датой (на 01.01.2020 – 47,964%) и составляет 39,930%.

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за I квартал 2020г., 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 8 509 030 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 11 667 927 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»

**Вывод:**

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 0,90% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительное влияния на платежеспособность Банка.

Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка на первый квартал 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 том числе 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 01.04.2020г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний».

### 3. 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, долевые), 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, увеличился и составил согласно отчетности Банка на 01.04.2020 – 4 861 682 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 4 413 234 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 01.04.2020г.

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска, тыс. руб.
А	1	2
1	Процентный риск (ПР)	153 508,76
2	Общий риск	52 512,48
3	Специальный риск	100 996,28

4	Фондовый риск (ФР)	134 730,12
5	Общий риск	67 365,06
6	Специальный риск	67 365,06
7	Валютный риск (ВР)	27 802,39
8	Рыночный риск (РР)	3 950 516

Оценка валютного риска осуществляется на основе ежедневной формы отчетности 0409634, согласно, Указания Центрального Банка РФ от 08.10.2018 № 4927-У. На 01.04.2020 г. уровень валютного риска составил 347 529,9004 тыс. руб. или 7,1483% от величины собственных средств (капитала) банка.

За март 2020 г. ОВП min составил 62 718,3701 тыс. руб. или 1,3046%, ОВП, max был равен 418 417,3418 тыс. руб. или 8,7031%.

Минимизацией валютного риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов.  
Размер лимитов ОВП на 01.04.2020 г.

	Размер лимита ОВП на 01.04.2020 г. (в процентах от капитала)	
	Установленный%	Сложившийся%
По отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях)	10	7,2287%
Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20	7,2287%

№ 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)	Превышены ли лимиты ОВП, в процентах от собственных средств(капитала)
1	На 01.01.2020	4 464 394	278 798,7776	6,2449%	20%	не выявлено
2	На 01.04.2020	4 861 682	347 529,9004	7,1483	20%	не выявлено

Согласно, отчетности Банка значение валютного риска по состоянию на 01.04.2020 г. = 27 802,39 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 01.04.2020 г.:

Торговый портфель ценных бумаг с учетом переоценки составил 2 808 232 тыс. руб., в т. ч.:

- облигации – 1 832 567 тыс. руб.;

- акции – 975 665 тыс. руб.

Изменения торгового портфеля ценных бумаг за I квартал 2020г. – увеличение на 4,45%.

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

По состоянию на 01.04.2020 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);

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.

#### **4. Процентный риск банковского портфеля**

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 2020г. 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 2020 года чувствительным по активам.

У Банка на 01.04.2020 г. полученное значение разрыва составляет 1,55, что практически приближенно диапазона оптимальных значений и характеризует процентный риск как не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Чистый процентный доход Банка положителен и составляет на 01.04.2020г. 297 431 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 1 369 334 тыс. руб.), за отчетный период получена прибыль в размере 410 459 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 885 822 тыс. руб.), что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.

Стресс-тестирование устойчивости Банка на резкое негативное изменение процентных ставок проводится один раз в год. За основу изменения чистого процентного дохода при проведении стресс тестирования берутся 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 13 402 тыс. руб., при снижении процентной ставки чистый процентный доход уменьшится на 13 402 тыс. руб.

Величина процентного риска составляет до 0,28% размера собственных средств (капитала) Банка.

#### **Выводы:**

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, чувствительных 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) за анализируемый период составила 1,55, что свидетельствует о «среднем» уровне риска.

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». Значение показателя процентного риска на отчетную дату является приемлемым.

## **5. 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, нарушении 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 не перевода 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 (обязательства 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, 01.01.2020г.	Сумма на конец отчетного периода, 01.04.2020г.
А1	2 238,9	1 228,5
П1	23 155,6	21 824,4

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**».

## 6. 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 01.04.2020г. составил 278 049 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 т. ч. 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.

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 01.04.2020г. потери операционного риска составили 3,2 руб., из них:

- недостачи в банкоматах банка, списанные за счет резерва на возможные потери с начала года составили – 3,0 тыс. руб.;
- недостачи в банкоматах, списанные за счет внесения наличных денежных средств, в кассу банка с начала года составили – 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 2020 года можно определить, как «низкий».

## 7. 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 01.04.2020 года, составляет 96 737 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 2020г. 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 01.04.2020г. 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 01.04.2020г. 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 2020 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.

### **8. 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](http://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 юридического 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.

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.

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;
- Закрытия 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 ПОДУФТ 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» (ТОАЗ)), наносящие вред его деловой репутации, уровень риска деловой репутации оценивается как «средний».

## 9. 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 2020-2021 гг. (далее Стратегия развития Банка). Требования, изложенные в Стратегии развития Банка как план действий для достижения целей, обязательны для сотрудников всех подразделений АО «Тольяттихимбанк».

Результаты I квартала 2020 года, свидетельствуют о том, что Банк в основном выполняет утвержденные в Стратегии развития Банка параметры. Планы, разработанные Банком для реализации стратегических целей, в основном выполняются.

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».

#### 10. 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.

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».

#### 11. 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 01.04.2020	
отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (норматив Н7, Н6) к собственным средствам (капиталу) (используются ограничения, установленные Банком России).	Н6 = 6,791 Н7 = 39,930	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: – Самарская область; – иные регионы присутствия клиентов Банка. Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки	Не нарушен  Не нарушен

	<p>риска) принимается следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Самарская область – без ограничения;</li> <li>- иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничений</li> </ul> <p>Ограничение концентрации ссуд по отраслевому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в предпочтительных секторах экономики – до 90 %;</li> <li>- в остальных секторах – до 40 %.</li> </ul>	Не нарушен
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H 25= 1,049	Не превышен
общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам)	5 553 388 тыс. руб. – 66,66%	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 01.04.2020г. нормативы не были нарушены

Норматив	Установленный лимит	На 01.01.2020	На 01.04.2020
H6	Max 25%	7,481	6,791
H7	Max 800%	48,520	39,930
H25	Max 20%	1,137	1,049

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.

**12. Отчет о выполнении обязательных нормативов**

Для определения минимального нормативно установленного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска, учитывая кредитный, рыночный и операционный риски.

**Фактические показатели достаточности капитала Банка на отчетную дату**

Показатель	минимальное значение %	Капитал, тыс. рублей на 01.04.2020	Фактическое значение норматива на 01.04.2020 (%)
Норматив достаточности базового капитала (H 1.1.)	минимальное значение 4.5%	3 651 678	30,736

Показатель	минимальное значение %	Капитал, тыс. рублей на 01.04.2020	Фактическое значение норматива на 01.04.2020 (%)
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2.)	минимальное значение 6%	3 651 678	30,736
Норматив достаточности совокупного капитала (Н 1.0.)	минимальное значение 8%	4 861 682	40,920

Надбавки к нормативам достаточности капитала: на поддержание достаточности капитала на отчетную дату 01.04.2020г. составила 2,5%, антициклическая надбавка и за системную значимость на отчетную дату отсутствуют.

Показатели достаточности регуляторного капитала превышают плановые показатели и минимальные нормативные значения.

Показатели обязательных нормативов на отчетную дату

Наименование норматива (требования)	Минимально (максимально) допустимое значение	01.04.2020
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	$\geq 5.75\%$ (4.5%)	30,736
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	$\geq 7.25\%$ (6%)	30,736
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	$\geq 9.25\%$ (8%)	40,920
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	$\geq 15\%$	59,291
Норматив текущей ликвидности банка Н3	$\geq 50\%$	118,390
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	$\leq 120\%$	20,499
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800\%$	39,930
Норматив использования собственных средств(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	$\leq 25\%$	0,000
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков Н6	$\leq 25\%$	6,791
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	$\leq 20\%$	1,049

За период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года все обязательные нормативы, установленные Банком России, Банком соблюдались на отчетную и внутри месячные даты, значения нормативов достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0), нормативов ликвидности (Н2, Н3) превышают установленные Банком России минимальные значения. По нормативу долгосрочной ликвидности (Н4) и нормативу максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) имеется значительный запас.

### 13. Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности 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.

Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка на 2020 – 2021гг. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.04.2020г. составил 4 861 682 тыс. руб.

В целом можно констатировать, в течение последних лет и до настоящего момента капитал Банка достаточен для покрытия рисков, обеспечения гибкости при функционировании Банка, имеется потенциал для развития Банка.

Для определения потребности в капитале выделены значимые риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), и риски, покрытие возможных убытков от реализации которых будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски – правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля).

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

**Вывод:**

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 РФ.

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

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

**15. 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 01.04.2020	На 01.04.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе:	153	160
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	8

Выплаты основному управленческому персоналу (членам коллегиального исполнительного органа):

**Выплаты основному управленческому персоналу:**

(тыс.руб.)

ВЫПЛАТЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ за I квартал 2020 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	3 667,8	нет	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	1 086,1	нет	нет	нет	нет	нет	нет
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 753,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	18 070,6						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	26,3 %						

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 09.12.2019 г. № 222, соблюдаются.

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

Председатель Правления  
АО «Тольяттихимбанк»

А.А. Дроботов

Главный бухгалтер:

С.В. Попов

