

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**акционерного общества «Тольяттихимбанк»**  
**к годовой отчетности за 2020 год**

**Введение**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее – «Банк») за 2020 год (на 01.01.2021) 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) и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России №3054-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) включает:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год (форма 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год (форма 0409807); приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2021 года (форма 0409808);
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2021 года (форма 0409810);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2021 (форма 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2021 (форма 0409814);
- Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (на 01.01.2021).

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

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА АО «Тольяттихимбанк» 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.

**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).

Годовую отчетность к выпуску утверждается на годовом общем собрании акционеров АО «Тольяттихимбанк», которое состоится в марте-апреле 2021 г.

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

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк» за 2020 год.  
(с учетом событий после отчетной даты)

(тыс. руб.)

Финансовые показатели	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.	Изменения к прошлому году (в %)
Прибыль	968 655	885 822	+ 9,4
Капитал банка	5409 888	4 464 394	+21,2
Кредитный портфель по юридическим лицам	7 547 356	9 770 893	- 22,6
в т. ч. просроченная задолженность	805 301	66 634	
Кредитный портфель по физическим лицам	990 656	1 033 228	- 4,1
в т. ч. просроченная задолженность	22 688	29 723	
Депозиты размещенные в банках (в т.ч. в Банке России)	0	4 596 021	
Вложения в учтенные векселя	0	32 754	
Вложения в ценные бумаги и и долговые обязательства	3 776 285	3 169 682	+ 19,1
Вклады физических лиц	716 286	567 263	+ 26,3
Валюта баланса	23 414 456	25 188 013	-7,0

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются:

✓ кредитование юридических и физических лиц:

- процентные доходы от данных операций в 2020 г. составили 1 907 953,0 тыс.руб. (в 2019 г. – 1 517 835,0 тыс.руб.)

✓ валютно-обменные операции:

- доход от данных операций в 2020 г. составил 253 311,0 тыс.руб. (в 2019 г. – 1 266 654,0 тыс.руб.)

✓ операции на рынке ценных бумаг:

- доход от данных операций в 2020 г. составил 195 240,0 тыс.руб. (в 2019 г. – 448 457,0 тыс.руб.)

✓ расчетно-кассовое обслуживание клиентов:

- доход от данных операций в 2020 г. составил 107 052,0 тыс.руб. (в 2019 г. – 125 640,0 тыс.руб.)

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 01.01.2021 г. число клиентов банка составило 1 611 юридических лиц (на 01.01.2020 г. – 1 854 юридических лиц).

В 2020 году АО «Тольяттихимбанк» предлагал клиентам-юридическим лицам следующие 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;
- Реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты;
- Эквайринг платежных систем VISA, включая установку терминального оборудования и банкоматов на территории предприятий.

В отчетном году Банк продолжал активно обслуживать экспортно-импортные операции клиентов. За 2020 год банком в соответствие с валютным законодательством России было поставлено на учет 40 и переоформлено 59 внешнеэкономических контрактов (в 2019 г. было поставлено на учет 78 и переоформлено 67 внешнеэкономических контрактов). Расчеты по внешнеэкономическим договорам с нерезидентами осуществлялись в основном в долларах США и евро, а также в валюте Российской Федерации при расчетах со странами СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан). Специалисты Банка предоставляли клиентам консультации по всем вопросам валютного контроля – как на стадии подписания внешнеэкономических контрактов, так и на любом этапе их реализации, включая рассмотрение нестандартных ситуаций.

В 2020 году Банк продолжал предлагать юридическим лицам услуги по инкассации, пересчету и сопровождению денежных средств. Так в отчетном периоде службой инкассации банка было перевезено 794 101,0 тыс. руб. инкассируемых наличных денежных средств (за 2019 г. - 972 849,0 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк продолжал осуществление эквайринговых операций, продолжил эмиссию платежных карт VISA International и платежной системы МИР. Всего в 2020 г. по зарплатному проекту Банком обслуживалось 226 корпоративных клиентов (в 2019 г. - 260 клиента), в 2020 г. банком заключено 31 новых договоров с предприятиями по обслуживанию зарплатных проектов. Объем эмиссии банковских карт на 01.01.2021 г. составил 13 496 штук (на 01.01.2020 г. – 13949 шт.).

В 2020 году АО «Тольяттихимбанк» уделял пристальное внимание обслуживанию физических лиц, считая это перспективным направлением своего развития. Главной задачей развития розничного бизнеса являлись поддержание темпов роста клиентской базы и расширение спектра услуг, предоставляемых частным клиентам. Привлечению частных клиентов на обслуживание в АО «Тольяттихимбанк» в отчетном году способствовал целый ряд факторов.

Основными из них являлись укрепление деловой репутации Банка, внедрение новых продуктов и услуг, а также качественное улучшение обслуживания частных клиентов.

В 2020 году количество обслуживаемых счетов физических лиц составило 17 995 шт. (в 2019 г. - 18 305 шт.). Объем остатков на депозитах физических лиц на 1 января 2021 года составил 716 286 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 567 263 тыс.руб.). Кроме того, остатки на счетах физических лиц составили 462 181 тыс. руб. (406 585 тыс. руб. – на 01.01.2020 г.).

За прошедший год выдано 2088 банковских карт платежной системы VISA (в 2019 г. было выдано 2592 банковских карт) и 808 банковских карт платежной системы МИР (в 2019 г. – 503 карт МИР), что способствовало дополнительному привлечению денежных средств в пассивы банка.

В 2020 году банк предлагал клиентам - физическим лицам следующие услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Прием средств во вклады (депозиты);
- Валютно-обменные операции;
- Денежные переводы по России и за рубеж.
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, маржинальная торговля, Интернет-трейдинг, покупка и продажа векселей Банка и векселей третьих лиц;
- Выдача и обслуживание платежных карт, 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 действовала сеть из 41 банкомата и 8 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2020 г. основные операции банка осуществлялись в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а также через сеть допфилисов и операционных касс, расположенных так же в г. Тольятти.

В течение 2020 года продолжалась работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

Все основные операции банка по обслуживанию клиентов сосредоточены в Самарском регионе и в частности г. Тольятти.

### **Информация о планируемых по итогам года выплатах дивидендов по акциям кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы:**

По итогам отчетного года общим собранием акционеров не планируется принятие решения о выплате дивидендов за 2020 год. За 2019 год дивиденды акционерам банка так же не выплачивались.

### **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 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 № 612).

*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 2020 г. не вносились. Так же не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику банка на следующий отчетный год.

*3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты*

Все корректирующие события после отчетной даты укладываются в определение таких событий, поименованных пунктами 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г.

Нашей кредитной организации не известны случаи об объявлении банкрота, 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, что подтверждается отсутствием бухгалтерских проводок по СПОД в отношении резервов на возможные потери.

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

В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2021 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 приостановление 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.

10.07.2020 г. Верховный Суд РФ отказал в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании судебной коллегии по экономическим спорам (в связи с тождественностью ранее рассмотренного спора по оспариванию сделок должника).

В настоящее время в Арбитражном суде Самарской области в рамках дела А 55-25698/2015 рассматривается ряд заявлений конкурсного управляющего ООО "Автозаводстрой" о привлечении к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц - ПАО "Промсвязьбанк", АО "Тольяттихимбанк", ООО "Валео Сервис" и о признании недействительными сделки по преимущественному удовлетворению требований ТХБ, Промсвязьбанк, переходу права собственности от ООО "Автозаводстрой" к ООО "Валео Сервис" через цепочку сделок на объекты недвижимого имущества.

*3.4 Описание характера не корректирующего 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 финансового года 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, 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 всего 2020 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, в 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.

### ***3.5 Раскрытие информации о разводненной прибыли (убытке) на акцию:***

Согласно Приказа Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н базовая прибыль отчетного периода — это прибыль, остающейся в распоряжении кредитной организации после налогообложения и после выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль АО «Тольяттихимбанк» за 2020 год составила – 968 655 480,75 руб. Количество обыкновенных акций – 4 840 000 штук.

**По итогам 2020 г. прибыль на одну акцию составила 200,13 рублей, при номинале одной акции – 50 рублей (то есть прибыль на одну акцию составила 300,3 % от номинала акции). За 2019 г. прибыль на одну акцию составляла – 183,02 руб.**

**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 01.01.2021	на 01.01.2020	прирост(+), снижение (-)	
<b>Денежные средства</b>	<b>405 035</b>	<b>373 514</b>	<b>31 521</b>	<b>8,4%</b>
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>				
Корреспондентские счета	256 614	1 021 961	-765 347	-74,9%
Обязательные резервы	84 235	92 283	-8 048	-8,7%
<b>Итого средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>340 849</b>	<b>1 114 244</b>	<b>-773 395</b>	<b>-69,4%</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	<b>4 220 130</b>	<b>4 161 934</b>	<b>58 196</b>	<b>1,4%</b>
<i>Россия</i>	<i>4 220 130</i>	<i>4 161 934</i>	<i>58 196</i>	<i>1,4%</i>
<i>Страны «группы развитых стран»</i>	-	-	0	0,0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	( 14 673)	( 37 482)	22 809	-60,9%
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>4 205 457</b>	<b>4 124 452</b>	<b>81 005</b>	<b>2,0%</b>
<b>Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях</b>	<b>4 951 341</b>	<b>5 612 210</b>	<b>-660 869</b>	<b>-11,8%</b>

По состоянию на 01.01.2021 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 84 235 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.

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020г. 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>	01.01.2021	01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги российских компаний	798 232	979 756
Ценные бумаги иностранных компаний	15 142	11 690
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>813 374</b>	<b>991 446</b>

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**



Облигации РФ	993 157	919 096
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	-	10 333
Долговые ценные бумаги иностранных государств	4 054	
Прочие долговые обязательства нерезидентов	296 012	246 397
Облигации Банка России	1 009 445	1 038
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 302 668</b>	<b>1 176 864</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 116 042</b>	<b>2 168 310</b>

На 01.01.2021 г. долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе следующих видов экономической деятельности:

виды экономической деятельности	01.01.2021	01.01.2020
<b>Долевые ценные бумаги, в т.ч.</b>		
<b>акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</b>	<b>41 974</b>	<b>46 456</b>
<b>Акции прочих резидентов, в т.ч.</b>	<b>771 400</b>	<b>944 990</b>
химическая	505 275	517 597
транспортная	104 205	57 650
нефтегазовая отрасль	88 799	97 667
торговля и ритейл	44 173	29 254
электроэнергетика	22 795	182 195
прочие виды деятельности:	6 153	60 627
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>813 374</b>	<b>991 446</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2021 г.:

на 01.01.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ номинированные в рублях РФ	03.02.2027	-	-	8,15%
Долговые ценные бумаги иностранных государств	01.05.2025	-	-	8,50%
Прочие долговые обязательства нерезидентов номинированные в валюте	бессрочно	-	-	9,50%
Облигации Банка России номинированные в рублях РФ	13.01.2021	-	-	13,00%

на 01.01.2020	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
	Облигации РФ номинированные в рублях РФ	03.02.2027	-	-
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 января 2021 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)	01.01.2021	01.01.2020
<b>Депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>	-	-
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	5 382 765	4 596 021
Требования по получению процентных доходов	1 046	2 562
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>5 383 811</b>	<b>4 598 583</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>		
Корпоративные кредиты	6 624 881	8 469 054
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	922 475	1 301 839
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 000	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-
Требования по получению процентных доходов	152 909	103 720
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>7 766 265</b>	<b>9 874 613</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		

Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные ссуды	660 154	713 581
Автокредиты	1 492	891
Иные потребительские ссуды	212 205	197 843
Требования по получению процентных доходов	7 665	7 172
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>881 516</b>	<b>919 487</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>14 031 592</b>	<b>15 392 683</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	( 6 765 529)	( 8 281 939)
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>7 266 063</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 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
обрабатывающие производства	6 036 041	79,98%	4 404 266	45,08%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	212 061	2,81%	2 084 217	21,33%
транспорт и связь	1 015 642	13,46%	1 231 737	12,61%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	163 516	2,17%	238 038	2,44%
прочие виды деятельности	120 096	1,59%	1 752 635	17,94%
строительство	0	0,00%	60 000	0,61%
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки</b>	<b>7 547 356</b>	<b>100%</b>	<b>9 770 893</b>	<b>100%</b>

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

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	тыс.руб.			
	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого за 4 квартал 2020
До 30 дней	1 465 818	15 370	-	1 481 188
От 31 до 90 дней	1 542 394	1 822	-	1 544 216
От 91 до 180 дней	2 776 270	4 893	-	2 781 163
От 181 дня до 1 года	209 636	37 201	504	247 341
Свыше 1 года	1 553 238	154 411	659 650	2 367 299
<b>Итого</b>	<b>7 547 356</b>	<b>213 697</b>	<b>660 154</b>	<b>8 421 207</b>

тыс.руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого за 4 квартал 2019
До 30 дней	1 169 433	17 282	-	1 186 715
От 31 до 90 дней	290 581	1 555	-	292 136
От 91 до 180 дней	1 708 138	2 678	-	1 710 816
От 181 дня до 1 года	1 807 767	44 870	60	1 852 697
Свыше 1 года	4 794 974	132 349	713 521	5 640 844
<b>Итого</b>	<b>9 770 893</b>	<b>198 734</b>	<b>713 581</b>	<b>10 683 208</b>

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	7 450 447	88,47%	9 408 015	88,06%
Ульяновская область	808 681	9,60%	883 544	8,27%
Вологодская область	-	0,00%	325 000	3,04%
г. Москва	96 334	1,14%	39 620	0,37%
Краснодарский край	39 500	0,47%	37	0,00%
Московская область	9 610	0,11%	12 236	0,11%
Санкт-Петербург	9 687	0,12%	5 650	0,05%
прочие регионы	6 948	0,08%	9 106	0,09%
<b>итого</b>	<b>8 421 207</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>	01.01.2021	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	41 696	45 747
Облигации кредитных организаций	323 525	308 146
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	118 209	302 538
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>483 430</b>	<b>656 431</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
акции кредитных организаций	-	-
акции прочих резидентов, в т.ч.	-	-
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>32 172</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>483 430</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 января 2021 г.:

на 01.01.2021	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	бессрочные	-	-	9,00%
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	бессрочные	-	-	8,88%

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	483 430	656 431
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	365 221	353 893
Страны ОЭСР	118 209	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)	01.01.2021		01.01.2020	
	основные средства	материальные запасы	основные средства	материальные запасы
балансовая стоимость	68 687	2 027	66 342	964
амортизация	47 061	-	41 036	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-
<b>Итого остаточная стоимость</b>	<b>21 626</b>	<b>2 027</b>	<b>25 306</b>	<b>964</b>

### Прочие активы

Структура прочих активов приведена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	01.01.2020
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	-	8 532
Начисленные комиссии	1 964	2 092
Прочее	86 994	15 308

<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>88 958</b>	<b>25 932</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и сборам	-	19
Дебиторская задолженность	5 315	11 810
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 315</b>	<b>11 829</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки</b>		
Резервы под обесценение прочих активов	(3 358)	(9 968)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>90 915</b>	<b>27 793</b>

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2021	на 01.01.2020
<b>Счета и депозиты юридических лиц</b>		
Текущие/расчетные счета	7 530 216	9 753 931
Срочные депозиты	953 677	928 300
<b>Итого счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>8 483 893</b>	<b>10 682 231</b>
<b>Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>		
Текущие счета/счета до востребования	478 727	421 431
Срочные депозиты	716 287	567 262
<b>Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 195 014</b>	<b>988 693</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 678 907</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 января 2021 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

Структура прочих обязательств приведена в таблице:

*(в тысячах российских рублей)*

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
<b>Прочие обязательства финансового характера</b>		
Обязательства по хозяйственным операциям	4 615	6 201
Средства в расчетах	85 294	11 397
<b>Итого Прочие обязательства финансового характера</b>	<b>89 909</b>	<b>17 598</b>
<b>Прочие обязательства нефинансового характера</b>		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 887	2 577
<b>Итого прочие обязательства нефинансового характера</b>	<b>1 887</b>	<b>2 577</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>91 796</b>	<b>20 175</b>

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

### Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в таблице:

*(в тысячах российских рублей)*

	01.01.2021	01.01.2020
<b>Комиссионные доходы</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	6 400	8 673
расчетное и кассовое обслуживание	48 263	54 052
переводы денежных средств	22 454	25 612
Гарантии выданные	1 838	3 072
оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 836	1 392
Прочее	24 055	31 975
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>104 846</b>	<b>124 776</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетное и кассовое обслуживание	( 15 760)	( 16 291)
Прочее	( 42 853)	( 34 279)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>( 58 613)</b>	<b>( 50 570)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>46 233</b>	<b>74 206</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2021	01.01.2020
<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	747 061	(186 041)
Восстановление / (создание) резерва по начисленным процентным доходам	(80 632)	(112 272)
<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>666 429</b>	<b>(298 313)</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	(1 438)	(7 571)
Создание резерва по прочим потерям	(958 308)	139 949
<b>Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>( 293 317)</b>	<b>( 165 935)</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>	01.01.2021	01.01.2020
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>4 144</b>	<b>5 253</b>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	464 349	189 064
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>464 349</b>	<b>189 064</b>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>468 493</b>	<b>194 317</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 01.01.2021 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 5409888 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 464 394 тыс. руб.).

руб.

тыс.

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	1052763
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	9678907	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	1052763
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	23653	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	X		X	X	

таблицы)						
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
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	11954950		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 отчётности 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

тыс. руб.

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	3, 5, 6, 7	11923799	X	X	X

	числе:					
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) капитала Банка.

Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по финансово-экономического анализа и отчетности.

На протяжении всего 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	01.01.2021	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	32,60	24,69
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	32,60	24,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	40,50	30,19
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3%	26,60	22,83

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

### Информация об обязательных нормативах:

Показатель	Нормативное значение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>4.5%	32,60	24,69
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	>6.0%	32,60	24,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0%	40,50	30,19
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>3%	26,60	22,83
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15%	74,10	55,97
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50%	142,50	104,47
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	12,00	37,04
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6)	<25%	6,40	7,40
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<800%	26,30	47,96
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%	0,04	1,12

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

### Информация о расчете финансового рычага

наименование	тыс. руб	
	01.01.2021	01.01.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	16 338 242	16 296 671
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого:	15 438 120	15 992 332
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,2	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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
Наличные денежные средства	405 035	373 514
Корреспондентские счета в кредитных организациях	256 614	1 021 961
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	4 205 457	3 706 474
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 867 106</b>	<b>5 101 949</b>

### **5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

На основании п. 7 Приложения к Указанию Банка России № 4983-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

#### ***5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

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

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

Работа по управлению рисками и капиталом осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк»» и «Положения по управлению рисками и капиталом в АО «Тольяттихимбанк»».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

***А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.***

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике значимости рисков, отраженной в «Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками.

С учетом разработанной Стратегии по управлению банковскими рисками и капиталом АО «Тольяттихимбанк», по результатам идентификации значимых рисков для Банка, определены следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск

- операционный риск
- рыночный риск (в том числе валютный 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).

***К источникам возникновения рисков относятся:***

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску концентрации – концентрация в источниках финансирования ликвидности, значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономике;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по риску потери деловой репутации – внутренние причины: несоблюдение Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; недостатки в управлении банковскими рисками, сопровождающими деятельность Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска. К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

***Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.***

В структуру органов управления АО «Тольяттихимбанк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Наблюдательный совет;
- Правление Банка;

- Председатель правления;
- Служба контроля и управления банковскими рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы не реже одного раза в год, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет участие в разработке и реализации ВПОДК Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы не реже одного раза в год, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры управления рисками и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Службы контроля и управления банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- осуществляет участие в разработке и реализации ВПОДК Банка;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия и проверки.

Функции отдела финансово-экономического анализа и отчетности в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Функции Службы внутреннего аудита и Службы Внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы контроля и управления банковскими рисками;



- информирует Наблюдательный совет и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

***В) основные положения стратегии в области управления риском и капиталом.***

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом определяет цели, задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, контроль оценки эффективности, а также принципы деятельности системы управления рисками.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом и определяет структуру функционирования и специфику системы управления банковскими рисками в Банке.

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

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

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Наблюдательного совета, Правления Банка в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

***Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течении отчетного года.***

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России – нормативные методы (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности), так и при помощи количественных методов для рисков с количественной оценкой и качественных методов для рисков, оценить которые количественно не представляется возможным.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых

функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся процедуры и методы оценки рисков.

***Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.***

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах внутренней оценки достаточности капитала.

Отчетность по банковским рискам в рамках ВПОДК регулярно формируются СКУБР, ответственной за управление рисками.

Формирование отчетности в рамках ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает:

- отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка;
- отчет о результатах стресс-тестирования;
- отчет о значимых рисках:
  - агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, а также принятые объемы каждого существенного риска для банка, изменения объемов значимых рисков и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
  - объемы значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
  - использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, а также факты нарушения установленных лимитов, принимаемые меры по урегулированию выявленных нарушений;
  - информация об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей;
  - информация о количественных результатах оценки риска.
- отчет о размере капитала, результат оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
  - отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;

Отчетность в рамках ВПОДК формируется на регулярной основе:

- отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка и Председателю Правления ежегодно. Наблюдательному Совету Банка для рассмотрения на ближайшем заседании Совета, после составления и представления Правлению Банка и Председателю Правления ежегодного отчета.
- отчет о результатах стресс-тестирования в рамках ВПОДК Банка предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка и Председателю Правления ежегодно. Представляется ежегодно Наблюдательному Совету Банка для рассмотрения на ближайшем заседании Совета, после составления и представления Правлению Банка и Председателю Правления ежегодного отчета.
- отчет о значимых рисках и рисках присущих банку, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, отчет о размере капитала Банка предоставляются Наблюдательному совету ежеквартально, после составления и представления Правлению Банка и Председателю Правления ежеквартального отчета.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются сотрудниками

других структурных подразделений Банка начальнику Службы контроля и управления банковскими рисками ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Наблюдательный совет, Правление Банка и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

***Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.***

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избегание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

***Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:***

#### **5.1.1 Кредитный риск**

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств из-за дефолта или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и другое). 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. Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управление им, а также, контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- формирование адекватных резервов;
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- 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 Службы контроля и управления банковскими рисками, апробация новых методик и пр.).

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.

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.

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.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сумма 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 01.01.2021г. составил 6,618% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 347 869 тыс. руб.

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров норматив Н25 (max 20%): на 01.01.2021г. составил 0,039%.

Лимиты, установленные в кредитной политике, за данный отчетный период 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%):

	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
<b>Н7(%)</b>	29,6920	27,623	26,344

*Структура активов, подверженных кредитному риску (форма 0409115)*

Структура активов, подверженных кредитному риску	тыс. руб.
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b><u>9 638 804</u></b>
Корреспондентские счета	3 753 304
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	5 382 765
Прочие активы	501 689
Требования по получению процентных доходов по требованию к кредитным организациям	1 046
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b><u>8 261 321</u></b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 624 881
Учтенные векселя юридических лиц	-
Вложения в ценные бумаги	476 399
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 000
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	922 475
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	160 348
Прочие активы	11 218
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам</b>	<b><u>882 110</u></b>
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 665
- ипотечные ссуды	660 154
- автокредиты	1 492
- иные потребительские ссуды	212 205
Прочие активы	594
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, до вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>18 782 235</u></b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>6 865 208</b>
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, после вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>11 917 027</u></b>

Кредитный портфель Банка:

Кредитный портфель юридических лиц на 01.10.2020, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменения, %
8 426 637	7 541 529	(10,50)

Кредитный портфель физических лиц на 01.10.2020, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменения, %
887 026	873 851	(1,49)

Кредитный портфель ИП на 01.10.2020, тыс. руб.	Кредитный портфель ИП на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменения, %
3 250	5 827	79,29

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов (по форме 0409115):

Наименование контрагента	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2021
Юридические лица	805 307	805 301
Физические лица	26 437	22 688
Итого просроченная задолженность, тыс. руб.	831 744	827 989

Просроченные кредиты юридических и физических лиц на общую сумму 827 989 тыс. руб. составляют на 01.01.2021г. 9,84% от величины кредитного портфеля Банка.

Объем просроченных кредитов юридических и физических лиц распределяется по срокам следующим образом:

Юридические лица	Ссудная задолженность
Просроченные 1 – 30 дней	0
Просроченные 31 – 90 дней	0
Просроченные 91 – 180 дней	0
Просроченные более 180 дней	805 301
<b>Итого</b>	<b>805 301</b>
<b>Физические лица</b>	
Просроченные 1 – 30 дней	149
Просроченные 31 – 90 дней	92
Просроченные 91 – 180 дней	224
Просроченные более 180 дней	22 223
<b>Итого</b>	<b>22 688</b>

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 01.01.2021г. – 6 641 330 тыс. руб. или 78,86% 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.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества на 01.01.2021г., тыс. руб.:

Категории качества	Сумма условных обязательств	Резерв под обесценение
I категория качества	363 150	0
II категория качества	25 043	2 343
III категория качества	119 839	25 559
IV категория качества	1 063 295	858 643

V категория качества	125 077	125 077
Общий объем обязательств	1 696 404	1 011 622

Условные обязательства кредитного характера: доля обязательств по кредитным линиям и гарантиям, отнесенным к III – V категориям качества, составляет на 01.01.2021 1 308 211 тыс. руб. или 77,12% от общего объема обязательств. Уровень риска по условным обязательствам оценивается, как «средний»

#### Концентрация кредитного риска.

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.

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.

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.

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

Показатель (индикатор)	Шкала значений	Значение на 01.01.2021
Уровень активов, подверженных кредитному риску (их доля в валюте баланса без статей расходов)	45 - 75% – диапазон оптимальных значений, 76% и более – выше оптимальных значений, до 44% – ниже оптимальных значений	51,24% диапазон оптимальных значений;
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	до 500% – диапазон оптимальных значений, 501% - 800% - выше оптимальных значений	26,344% 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	9,84% 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>	98,73% диапазон выше оптимальных значений
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах Банка	да/нет.	Нет

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.



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.

#### 5.1.2 Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без по несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основе анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

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	Н2 - норматив мгновенной ликвидности	Н3 норматив текущей ликвидности	Н4 - норматив долгосрочной ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 процентов
01.01.2021	74,109	142,512	12,021

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

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

*В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:*

-определение сумм по каждой группе активов, которые могут быть направлены на покрытие соответствующих пассивов: высоколиквидные активы направляются на погашение наиболее срочных обязательств; избыточные ресурсы направляются на погашение более срочных пассивов, а недостаток активов для погашения соответствующей группы пассивов компенсируется использованием менее ликвидных активов;

-привлечение межбанковских кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

-выпуск Банком долговых обязательств;

-пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

-реструктуризация обязательств Банка;

-ограничение кредитования на определенный срок;

-пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;

-реструктуризация и продажа части активов;

-досрочное взыскание кредитов.

*В части устранения избытка ликвидности:*

-предоставление межбанковских кредитов;

-кредитование, операции на организованных рынках, вложения в ценные бумаги;

-иные инвестиции.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

-Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

-одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

На случай существенного ухудшения ликвидности, в том числе непрогнозируемого снижения ликвидности, в Банке разработан и утвержден «План действий в случае возникновения кризиса ликвидности».

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. 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.

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

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и вне балансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125). 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.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4881826	4881826	4881826	4881826	4881826	4881826
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3127042	3161586	3174213	3208757	3255928	3627469
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5394916	5418512	5429742	5444616	5453838	5512032
3.1. II категории качества	2012	21813	28097	38934	45044	87841
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	483488	486997	503860	507360	524037	712260
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	235150	285697	285697	285697	285697	285697
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>14122422</b>	<b>14234618</b>	<b>14275338</b>	<b>14328256</b>	<b>14401326</b>	<b>15019284</b>
<b>Пассивы</b>						
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0

8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
9. Средства клингов, всего, в том числе:	8641382	8834305	9025263	9505727	9657585	9707366
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1774997	1774997	1774997	1774997	1774997	1774997
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	533962	721107	908322	1032885	1159011	1208792
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	69	881	889	1548	1548	1548
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	86803	88278	88278	88278	88278	88278
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	57	57	57	57	57	57
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>8728185</b>	<b>8922583</b>	<b>9113541</b>	<b>9594005</b>	<b>9745863</b>	<b>9795644</b>
13. Вне балансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6597039	6623179	6654437	6705392	7464611	7727295
<b>Показатели ликвидности</b>						
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)</b>	<b>-1202802</b>	<b>-1311144</b>	<b>-1492640</b>	<b>-1971141</b>	<b>-2809148</b>	<b>-2503655</b>
<b>15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %</b>	<b>-13,8</b>	<b>-14,7</b>	<b>-16,4</b>	<b>-20,5</b>	<b>-28,8</b>	<b>-25,6</b>

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за IV 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 9 678 907 тыс. руб. Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

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.

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, риск потери ликвидности оценивается как «**средний**».

### 5.1.3 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. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Рыночный риск включает в себя:

- валютный риск
- процентный риск
- фондовый риск

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.

$PP = 12,5 \times (PP+ФР+ВР+ТР)$ , где PP – совокупная величина рыночного риска. PP – процентный риск. ФР – фондовый риск. ВР – валютный риск. ТР – товарный риск.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2021г. составил 3 789 220 тыс. руб.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и не до получения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

### СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА по состоянию на 01.01.2021г.

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска, тыс. руб.
А	1	2
1	Процентный риск (PP)	125 327,05
2	Общий риск	49 724,31
3	Специальный риск	75 602,74
4	Фондовый риск (ФР)	142 103,62
5	Общий риск	71 051,81
6	Специальный риск	71 051,81
7	Валютный риск (ВР)	35 706,93
8	Рыночный риск (PP)	3 789 220

Валютный риск – риск возникновения убытков или снижение прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операции с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Согласно, отчетности Банка значение валютного риска по состоянию на 01.01.2021г. составило 35 706,93 тыс. руб. и не оказывает значительного влияния на показатель рыночного риска Банка.

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.

Оценка валютного риска осуществляется на основе ежедневной формы отчетности 0409634, согласно, Указания Центрального Банка РФ от 08.10.2018 № 4927-У.

На 01.01.2021г. размер суммарной открытой валютной позиции составил 446 336,6834 тыс. руб. или 8,4912% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Минимизацией валютного риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов.

#### Размер лимитов ОВП на 01.01.2021г.

	Размер лимита ОВП на 01.01.2021г. (в процентах от капитала)	
	Установленный%	Сложившийся%
По отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях)	10	8,0307%
Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20	8,1908%

№ п/п	Отчетная дата	Собственные средства (капитал)	Сумма открытых валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств(капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов ОВП, в процентах от собственных средств(капитала)
1	На 01.01.2021	5 256 453	446 336,6834	8,4912	20%	не выявлено

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих микроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

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.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции (ОВП), согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

В течение I квартала 2020 года, установленные ограничения Банком России на размер открытой валютной позиции соблюдались (в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 178-И от 28.12.16г.), что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений и оценивается как «удовлетворительный».

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.

Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2021г.:

Торговый портфель ценных бумаг с учетом переоценки составил 3 681 960 тыс. руб., в т. ч.:

- облигации – 2 786 289 тыс. руб.;

- акции – 895 671 тыс. руб.

Изменения торгового портфеля ценных бумаг за IV квартал 2020г. – увеличение на 36,73%.

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

По состоянию на 01.01.2021г., 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. Рекомендуются 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.

#### 5.1.4 Процентный риск

Процентный риск - 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличавшиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2021г. составил 142 103,62 тыс. руб.

Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по форме отчетности 0409127 – это разница в каждом временном интервале между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и вне балансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и вне балансовых обязательств. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые проводит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2021г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>1</b>	<b>Балансовые активы</b>				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	-кредитных организаций	5383811	0	0	0
	-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	79936	566554	338404	87590
	-ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	-физических лиц, всего, из них:	3991	22277	19961	49074
	-ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	-жилищные ссуды	131	13006	8648	29945
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0

	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Внебалансовые требования</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5467738</b>	<b>588831</b>	<b>358365</b>	<b>136664</b>
<b>4</b>	<b>Балансовые пассивы</b>				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	176000	248727
	-на корреспондентских счетах	0	0	0	0
	-межбанковские ссуды, депозиты	0	0	3751	25952
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2063595	176375	172249	222775
	-на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2001635	5274	0	0
	-депозиты юридических лиц	0	252	0	0
	-вклады (депозиты) физических лиц	61960	170849	0	0
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>2063595</b>	<b>176375</b>	<b>176000</b>	<b>248727</b>
<b>7</b>	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>3404143</b>	<b>412456</b>	<b>182365</b>	<b>-112063</b>
<b>8</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>8.1</b>	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>65243,80</b>	<b>6873,99</b>	<b>2279,56</b>	<b>-560,32</b>
<b>8.2</b>	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>-65243,80</b>	<b>-6873,99</b>	<b>-2279,56</b>	<b>560,32</b>
<b>8.3</b>	<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>

Анализ изменения чистого процентного дохода осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 января 2021 года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличиться на 73 837 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшиться на 173 837 тыс. руб.

Чистый процентный доход Банка (отрицательная процентная маржа) положителен и составляет на 01.01.2021г. 1 081 808 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль в размере 815 122 тыс. руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работе Банка.



Величина «гэп» процентного риска за анализируемый период складывается в отрицательную сторону, таким образом, отрицательный «гэп» (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), меньше обязательств, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

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 (контроль и мониторинг) 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.

### 5.1.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо последствия влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, при совершении банковских операций и других сделок, исключая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала с коэффициентом 12,5. Расчет размера операционного риска производится ежегодно, согласно Положения Банка России от 03.09.18г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанного.

Форма 0409807	2018 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.
1. Чистые процентные доходы	1 144 083	1 369 334	1 081 801
2. Чистые непроцентные доходы, в том числе:	679 470	335 435	1 092 200
-чистые доходы от операций с ценными бумагами	(26 198)	273 672	(17 218)

-чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	418 436	43 100
-чистые доходы от переоценки иностранной валюты	544 348	(531 610)	222 752
-доходы от участия в капитале других юридических лиц	42 469	43 720	23 692
-комиссионные доходы	115 971	124 776	104 846
-прочие операционные доходы,	3 080	7 252	715 513
за исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(200)	(811)	(485)
3. Комиссионные расходы	(39 170)	(50 570)	(58 613)
<b>Показатель Д</b>	<b>1 784 383</b>	<b>1 654 199</b>	<b>2 115 388</b>

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n} = 278\,049$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2021г составил 3 475 613 тыс. руб.

Капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2021г. 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.

### 5.1.6 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 01.01.2021	
отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (норматив Н7, Н6) к собственным средствам (капиталу) (используются ограничения, установленные Банком России).	Н6 = 6,618 Н7 = 26,344	Не превышен Не превышен
отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.	Предпочтительными для Банка географическими регионами предоставления кредитных продуктов являются: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Самарская область;</li> <li>- иные регионы присутствия клиентов Банка.</li> </ul> Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Самарская область – без ограничения;</li> <li>- иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничений</li> </ul>	Не нарушен  Не нарушен

	Ограничение концентрации ссуд по отраслевому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим: – в предпочтительных секторах экономики – до 90 %; – в остальных секторах – до 40 %.	Не нарушен
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H 25= 0,039	Не превышен
общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам)	6 399 371 тыс. руб. – 67,16%	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 01.01.2021г. нормативы не были нарушены

Норматив	Установленный лимит	На 01.10.2020	На 01.01.2021
H6	Max 25%	7,280	6,618
H7	Max 800%	27,623	26,344
H25	Max 20%	0,022	0,039

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как «низкий».

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.01.2021г. составил 4 207 796 тыс. руб.

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.

### 5.1.7 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 юридическому лицу банковского счета (вклада) и в процессе обслуживания Клиента в полной мере реализует политику «Знай своего клиента».

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

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

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 оценивается как «средний»:

- 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 ПОД/ФТ нет.
- Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым значимым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

## 5.2 Информация об управлении капиталом

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 01.01.2021г. составил 5 256 453 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 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 01.01.2021	Фактическое значение норматива на 01.01.2021 (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1.)	минимальное значение 4.5%	4 357 125	32,624
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2.)	минимальное значение 6%	4 357 125	32,624
Норматив достаточности совокупного капитала (Н 1.0.)	минимальное значение 8%	5 409 888	40,507

Надбавки к нормативам достаточности капитала: на поддержание достаточности капитала на отчетную дату 01.01.2021г. составила 2,50%, антициклическая надбавка и за системную значимость на отчетную дату отсутствуют.

Для определения потребности в капитале выделены значимые риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный), и значимые риски, покрытие возможных убытков от реализации которых будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (риск ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации).

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.

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.

В течении отчетного периода Банк соблюдал установленные требования о достаточности капитала с учетом надбавок к достаточности капитала.

#### **6. 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.

#### **7. Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка, а также членов Наблюдательного Совета Банка, являющихся сотрудниками Банка;
- Прочие связанные стороны, которые включают в себя членов Наблюдательного Совета Банка, не являющихся ключевым управленческим персоналом, и родственников членов Правления Банка.

Ниже указаны остатки на 01.01.2021 года по операциям со связанными сторонами:

на 01.01.2021

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	100	1117
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(235)
Средства клиентов	6 277	4 311

#### **8. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:**



### Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс. руб.)

Выплаты и вознаграждения за 2020 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения, в том числе отсроченные.	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0	0,0	88 400	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	13 439,2	48 300	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	5 676,7		нет	нет	нет	нет	нет
<b>ИТОГО:</b>	<b>19 115,9</b>	<b>48 300</b>	<b>88 400</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	88 102,5						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	21,7 %						

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

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

Численность персонала кредитной организации:

(человек)

№ строки	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе:	147	152
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	8

Председатель Правления  
АО «Тольяттихимбанк»



А.А. Дроботов

Главный бухгалтер

С.В. Попов

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено  
печатью 75 (семьдесят пять) листов

Генеральный директор  
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы  
«АУДИТ-ЦЕНТР»



Л.И. Зубенко

«03» марта 2021 г.

