

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Тольяттихимбанк»**  
**за 9 месяцев 2021 года**

# Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	5
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ....	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА. ....	6
4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса: .....	6
4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации: .....	7
4.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты: .....	7
4.4 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: .....	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (публикуемая форма) 9	
5.1.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.....	9
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	11
5.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	13
5.1.5 Основные средства, материальные запасы.....	14
5.1.6 Прочие активы.....	14
5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
5.1.8 Прочие обязательства.....	15
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	15
6.1 Комиссионные доходы и расходы.....	15
6.2 Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	16
6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	16
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	17
8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ.....	17
8.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	17
8.1.1 Кредитный риск .....	21
8.1.2 Риск ликвидности .....	25
8.1.3 Рыночный риск .....	28
8.1.4 Процентный риск.....	30
8.1.5 Операционный риск.....	32
8.1.6 Риск концентрации .....	33
8.1.7 Риск потери деловой репутации.....	35

8.2	Информация об управлении капиталом .....	36
9.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещаемой ценные бумаги. ....	37
10.	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. ....	37

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее – «Банк») на 01 октября 2021 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У) и от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2021 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 30 сентября 2021 года (включительно).

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Тольяттихимбанк», сокращенное наименование – АО «Тольяттихимбанк» (далее – «Банк») создан в 1993 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

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

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк является членом платежной системы VISA INTERNATIONAL с 2004 года, обслуживание карт «МИР» осуществляет с 2017 года.

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

**Валюта представления отчетности.** Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 сентября 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения — низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Основные показатели деятельности АО «Тольяттихимбанк» за III квартал 2021 года

Финансовые показатели	на 1 октября 2021 г. (тыс. руб.)	на 1 октября 2020 г. (тыс. руб.)	Изменения к прошлому году (%)
Прибыль	3 256 771	1 022 290	218,6
Капитал банка	8 461 010	5 417 042	56,2
Кредитный портфель по юридическим лицам	4 668 067	8 429 887	-44,6
в т. ч. просроченная задолженность	1 178 329	805 307	
Кредитный портфель по физическим лицам	891 809	1 001 122	-10,9
в т. ч. просроченная задолженность	26 207	26 437	
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	10 188 817	3 069 869	231,9
Вклады физических лиц	667 531	693 250	-3,7
Валюта баланса	33 998 723	34 622 131	-1,8

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

Основой клиентской политики банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя

персональные схемы взаимодействия. По состоянию на 01.10.2021 г. число клиентов банка составило 1 476 юридических лиц (на 01.10.2020 г. – 1668 юридических лиц).

В 2021 году Банк предлагает клиентам-юридическим лицам следующие банковские услуги:

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

Клиентам - физическим лицам, следующие банковские услуги:

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

В 2021 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 41 банкомата и 8 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

В 2021 г. основные операции банка осуществляются в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а также через сеть дополнительных офисов, расположенных в г. Тольятти.

В течение 2021 года продолжается работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.**

##### **4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:**

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

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

Начисление амортизационных начислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и производится до

полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

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

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

**Имущество выбывает** из кредитной организации в результате:

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

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества (б/с № 612).

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

В течении III квартала 2021 г. в Учетную политику банка (Раздел XXX) были внесены изменения в части отражения на балансе банка арендованного имущества в соответствии с МСФО 16, что существенно не повлияло на финансовый результат деятельности кредитной организации.

#### **4.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:**

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

Произведенная после отчетной даты оценка активов не свидетельствует об их устойчивом и существенном снижении. После отчетной даты у банка не зафиксировано изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату.

После отчетной даты у кредитной организации отсутствуют обязательства по выплате работникам вознаграждений. В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 октября 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 Определением Арбитражного суда Самарской области от 17.07.2019 г. (о прекращении производства по делу), Постановлением 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).

04.08.2021 г. Арбитражный суд Самарской области отказал в удовлетворении ходатайства конкурсного управляющего ООО «Автозаводстрой» о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста на денежные средства АО «Тольяттихимбанк» в размере 841 996 914 руб.

25.08.2021 г. Арбитражный суд Самарской области отказал конкурсному управляющему ООО «Автозаводстрой» в заявлении об оспаривании сделок.

01.10.2021 г. В Арбитражном суде Самарской области рассмотрено исковое заявление (арбитражное дело №А40-41889/2020 от 04.03.2020 г.) конкурсного управляющего ООО "АЗС" к АО "Тольяттихимбанк", ООО "Валео Сервис", ПАО "Связь-Банк", ООО "Торговый дом "Русский бизнес" - о взыскании 1 532 279 671 руб. убытков (производство по данному делу было приостановлено Определением Арбитражного суда г. Москвы от 0.04.2021г.) – заседание перенесено на 22 октября 2021 г.

#### ***4.4 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 периода нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а также о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

В течении III квартала 2021 г. в банке полностью сменился состав Наблюдательного совета Банка.

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

Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, в течении III квартала 2021 г., а также после отчетной даты, не происходило.

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

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

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

Банк не прекращал свою деятельность (или её существенной части) в течение III квартала 2021 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам за III квартала 2021 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.



**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА  
(публикуемая форма)**

**5.1.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях**

в тыс. руб.	на 01.10.2021	на 01.01.2021	прирост(+), снижение (-)	
<b>Денежные средства</b>	<b>386 249</b>	<b>405 035</b>	<b>-18 786</b>	<b>-4,6%</b>
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>				
Корреспондентские счета	285 889	256 614	29 275	11,4%
Обязательные резервы	71 956	84 235	-12 279	-14,6%
<b>Итого средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>357 845</b>	<b>340 849</b>	<b>16 996</b>	<b>5,0%</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	<b>1 113 076</b>	<b>4 220 130</b>	<b>-3 107 054</b>	<b>-73,6%</b>
Россия	1 113 076	4 220 130	-3 107 054	-73,6%
Страны «группы развитых стран»	-	-	0	0,0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	( 1 502)	( 14 673)	13 171	-89,8%
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>1 111 574</b>	<b>4 205 457</b>	<b>-3 093 883</b>	<b>-73,6%</b>
<b>Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях</b>	<b>1 855 668</b>	<b>4 951 341</b>	<b>-3 095 673</b>	<b>-62,5%</b>

По состоянию на 01.10.2021 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 71 956 тыс. руб. (01.01.2021 г.: 84 235 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 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

**5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

(в тысячах российских рублей)	01.10.2021	01.01.2021
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги российских компаний	1 160 286	798 232
Ценные бумаги иностранных компаний	17 663	15 142
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 177 949</b>	<b>813 374</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации РФ	991 710	993 157
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	-	-
Долговые ценные бумаги иностранных государств	4 078	4 054

Прочие долговые обязательства нерезидентов	284 667	296 012
Облигации Банка России	7 066 010	1 009 445
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 346 465</b>	<b>2 302 668</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 524 414</b>	<b>3 116 042</b>

На 01.10.2021 г. долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе следующих видов экономической деятельности:

виды экономической деятельности	01.10.2021	01.01.2021
<b>Долевые ценные бумаги, в т.ч.</b>		
акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	57 282	41 974
<b>Акции прочих резидентов, в т.ч.</b>	<b>1 120 667</b>	<b>771 400</b>
химическая	678 351	505 275
транспортная	83 159	104 205
нефтегазовая отрасль	139 539	88 799
торговля и ритейл	44 001	44 173
электроэнергетика	103 920	22 795
прочие виды деятельности:	71 697	6 153
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 177 949</b>	<b>813 374</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.10.2021 г.:

на 01.10.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ номинированные в рублях РФ	03.02.2027	17.05.2028	5,70%	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	13.10.2021	08.12.2021	5,50%	6,50%
<b>на 01.01.2021</b>	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>наиболее ранний</b>	<b>наиболее поздний</b>	<b>min</b>	<b>max</b>
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%

По состоянию на 01 октября 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».

### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2021	01.01.2021
<b>Депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>	-	-
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 968 136	5 382 765
Требования по получению процентных доходов	-	1 046
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 968 136</b>	<b>5 383 811</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>		
Корпоративные кредиты	3 821 755	6 624 881
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	846 313	922 475
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	66 000
Требования по получению процентных доходов	229 838	152 909
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>4 897 906</b>	<b>7 766 265</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 974	-
Ипотечные ссуды	672 592	660 154
Автокредиты	786	1 492
Иные потребительские ссуды	116 130	212 205
Требования по получению процентных доходов	6 825	7 665
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>806 307</b>	<b>881 516</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 672 349</b>	<b>14 031 592</b>

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (4 031 263) (6 765 529)

**Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность** 3 641 086 7 266 063

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 01.10.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
обрабатывающие производства	3 187 508	68,3%	6 036 041	80,0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	286 520	6,1%	212 061	2,8%
транспорт и связь	931 973	20,0%	1 015 642	13,5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	135 803	2,9%	163 516	2,2%
прочие виды деятельности	126 264	2,7%	120 096	1,6%
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки</b>	<b>4 668 068</b>	<b>100%</b>	<b>7 547 356</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 3 квартал 2021
До 30 дней	1 186 628	16 512	602	1 203 742
От 31 до 90 дней	59 018	518	50	59 586
От 91 до 180 дней	264 765	2 493	387	267 645
От 181 дня до 1 года	2 026 725	20 431	706	2 047 862
Свыше 1 года	1 130 932	167 182	590 601	1 888 715
<b>Итого</b>	<b>4 668 068</b>	<b>207 136</b>	<b>592 346</b>	<b>5 467 550</b>

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>

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	4 520 749	82,68%	7 450 447	88,47%
Ульяновская область	803 290	14,69%	808 681	9,60%

Вологодская область	-	0,00%	-	0,00%
г. Москва	86 055	1,57%	96 334	1,14%
Краснодарский край	26 000	0,48%	39 500	0,47%
Московская область	7 969	0,15%	9 610	0,11%
Санкт-Петербург	16 047	0,29%	9 687	0,12%
прочие регионы	7 440	0,14%	6 948	0,08%
<b>итого</b>	<b>5 467 550</b>	<b>100%</b>	<b>8 421 207</b>	<b>100%</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
<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	33 557	41 696
Облигации кредитных организаций	308 986	323 525
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	121 818	118 209
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>464 361</b>	<b>483 430</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 октября 2021 г.:

на 01.10.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	02.06.2024	21.08.2024	8,40%	8,60%
Облигации кредитных организаций	бессрочные	-	-	9,00%
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в инвалюте	бессрочные	-	-	8,88%
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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	464 361	483 430
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	342 543	365 221
Страны ОЭСР	121 818	118 209

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.

### 5.1.5 Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2021		01.01.2021	
	основные средства	материальные запасы	основные средства	материальные запасы
балансовая стоимость	68 571	2 211	68 687	2 027
амортизация	50 325	-	47 061	-
аренда	10 247	-	-	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-
<b>Итого остаточная стоимость</b>	<b>28 493</b>	<b>2 211</b>	<b>21 626</b>	<b>2 027</b>

### 5.1.6 Прочие активы

Структура прочих активов приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	-	-
Начисленные комиссии	1 929	1 964
Прочее	57 523	86 994
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>59 452</b>	<b>88 958</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Дебиторская задолженность	31 553	5 315
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>31 553</b>	<b>5 315</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки</b>	<b>91 005</b>	<b>94 273</b>
Резервы под обесценение прочих активов	(17 389)	(3 358)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>73 616</b>	<b>90 915</b>

### 5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
<b>Счета и депозиты юридических лиц</b>		
Текущие/расчетные счета	4 981 489	7 530 216
Срочные депозиты	921 049	953 677
<b>Итого счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>5 902 538</b>	<b>8 483 893</b>
<b>Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>		
Текущие счета/счета до востребования	546 709	478 727
Срочные депозиты	667 531	716 287
<b>Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 214 240</b>	<b>1 195 014</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>7 116 778</b>	<b>9 678 907</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 октября 2021 года и 01 января 2021 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.

#### 5.1.8 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств приведена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
<b>Прочие обязательства финансового характера</b>		
Обязательства по хозяйственным операциям	13 288	4 615
Средства в расчетах	20 678	85 294
<b>Итого Прочие обязательства финансового характера</b>	<b>33 966</b>	<b>89 909</b>
<b>Прочие обязательства нефинансового характера</b>		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 522	1 887
<b>Итого прочие обязательства нефинансового характера</b>	<b>1 522</b>	<b>1 887</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>35 488</b>	<b>91 796</b>

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

### 6.1 Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2021	01.10.2020
<b>Комиссионные доходы</b>		

Открытие и ведение банковских счетов	3 811	4 850
расчетное и кассовое обслуживание	41 114	35 117
переводы денежных средств	12 654	17 060
Гарантии выданные	2 352	1 018
оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 565	1 251
Прочее	10 954	18 704
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>72 450</b>	<b>78 000</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетное и кассовое обслуживание	(10 549)	(11 860)
Прочее	(26 068)	(28 864)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(36 617)</b>	<b>(40 724)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>35 833</b>	<b>37 276</b>

## 6.2 Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за третий квартал 2021 года и третий квартал 2020 года, отраженная в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2021	01.10.2020
<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	2 824 847	209 729
Восстановление / (создание) резерва по начисленным процентным доходам	(110 628)	(56 209)
<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>2 714 219</b>	<b>153 520</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	(70)	(1 586)
Создание резерва по прочим потерям	894 922	(725 495)
<b>Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 609 071</b>	<b>(573 561)</b>

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

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах по налогам:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2021	01.10.2020
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>3 211</b>	<b>3 103</b>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	934 358	123 776
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>934 358</b>	<b>123 776</b>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>937 569</b>	<b>126 879</b>

## **7. 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>	01.10.2021	01.10.2020
Наличные денежные средства	386 249	436 225
Корреспондентские счета в кредитных организациях	285 889	243 069
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	1 111 574	1 634 059
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 783 712</b>	<b>2 313 353</b>

## **8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ**

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.

### **8.1 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 Банке 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 произошедших 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, избежание 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:***

### **8.1.1 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:

- избежание 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;
- перекалывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- 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 сума кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

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

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

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

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщиков, информация, получаемая из СМИ, работа, проводимая службой экономической безопасности. Контроль изменения кредитного риска происходит посредством постоянного мониторинга деятельности заемщика, оценки кредитного портфеля по текущей стоимости, отслеживания уровня риска на предмет приближения к критическим.

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

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

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;

- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (max 25%) по состоянию на 01.10.2021г. составил 5,446% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 460 781 тыс. руб.

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров норматив Н25 (max 20%): на 01.10.2021г. составил 0,019%.

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%):

Норматив	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021
Н7(%)	3,764	2,952	8,323

*Структура активов, подверженных кредитному риску.*

Структура активов, подверженных кредитному риску	тыс. руб.
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>3 134 053</b>
Корреспондентские счета	1 074 074
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 968 136
Прочие активы	91 843
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>5 408 566</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 821 755
Учтенные векселя юридических лиц	-
Вложения в ценные бумаги	450 454
Задолженность по ссудам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	846 313
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	243 945
Прочие активы	46 099
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам</b>	<b>806 944</b>
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 825
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 974
- ипотечные ссуды	672 592
- автокредиты	786



- иные потребительские ссуды	115 474
Прочие активы	1 293
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, до вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>9 349 563</u></b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>4 132 837</b>
<b>Итого активов, подверженных кредитному риску, после вычета резерва под обесценение</b>	<b><u>5 216 726</u></b>

Кредитный портфель Банка:

кредитный портфель	тыс. руб		
	на 01.07.2021	на 01.10.2021	Изменения, %
юридические лица	3 947 680	4 665 489	18,18
ИП	5 028	2 578	-3,88
физические лица	831 726	799 482	-48,73

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов:

Наименование контрагента	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.10.2021
Юридические лица	804 017	1 178 329
Физические лица	26 172	26 208
Итого просроченная задолженность, тыс. руб.	830 189	1 204 537

Просроченные кредиты юридических и физических лиц на общую сумму 1 204 537 тыс. руб. составляют на 01.10.2021г. 22,04% 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	355 662
Просроченные 31 – 90 дней	22 400
Просроченные 91 – 180 дней	200
Просроченные более 180 дней	800 067
<b>Итого</b>	<b>1 178 329</b>
<b>Физические лица</b>	
Просроченные 1 – 30 дней	400
Просроченные 31 – 90 дней	11
Просроченные 91 – 180 дней	1 499
Просроченные более 180 дней	24 298
<b>Итого</b>	<b>26 208</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, ИП составил на 01.10.2021г. – 3 884 119 тыс. руб. или 71,04% 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 01.10.2021г., тыс. руб.:

Категории качества	Сумма условных обязательств	Резерв под обесценение
I категория качества	195 634	0
II категория качества	52 930	2 642
III категория качества	158 903	33 399
IV категория качества	74 720	62 108
V категория качества	84 704	84 704
Общий объем обязательств	566 891	182 853

Условные обязательства кредитного характера: доля обязательств по кредитным линиям и гарантиям,



отнесенным к III – V категориям качества, составляет на 01.10.2021 318 327 тыс. руб. или 56,15% 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 01.10.2021
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	45,91% диапазон оптимальных значений;
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	до 500% – диапазон оптимальных значений, 501% - 800% - выше оптимальных значений	8,323% 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	22,04% диапазон оптимальных значений
Доля ссуд III-V категорий качества в кредитном портфеле	-до 75% – диапазон оптимальных значений, -76% и выше – диапазон выше оптимальных значений;	97,72% 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.

### 8.1.2 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
01.10.2021	157,234	190,240	5,299

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 01.10.2021г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125). Предельные значения коэффициентов избытка (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
Активы						

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	973480	973480	973480	973480	973480	973480
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284667	296936	296936	309205	309205	321475
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	121817	124400	126983	129566	132149	134732
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:	27401	27401	27401	27401	27401	27401
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>1407365</b>	<b>1422217</b>	<b>1424800</b>	<b>1439652</b>	<b>1442235</b>	<b>1457088</b>
<b>Пассивы</b>						
9.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
10. Средства клиентов, всего, в том числе:	907340	915824	925765	928471	940250	941592
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	812687	812687	812687	812687	812687	812687
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	7610	16094	26035	28741	40520	41862
10.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0
<b>13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>907340</b>	<b>915824</b>	<b>925765</b>	<b>928471</b>	<b>940250</b>	<b>941 592</b>
14. Условные обязательства кредитного характера, выданные кредитной организацией, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14.1. открытые кредитные линии клиентам – нерезидентам, включая кредитным организациям - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
<b>Показатели ликвидности</b>						
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	500025	506393	499035	511181	501985	515496
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	55,1	55,3	53,9	55,1	53,4	54,7

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за III квартал 2021г., 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 6 975 190 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».

### 8.1.3 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.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.10.2021г. составил 4 555 565 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 01.10.2021г.

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска, тыс. руб.
A	1	2
1	Процентный риск (ПР)	129 675,09
2	Общий риск	55 560,05
3	Специальный риск	74 115,04
4	Фондовый риск (ФР)	192 874,48
5	Общий риск	96 398,26
6	Специальный риск	96 476,22
7	Валютный риск (ВР)	41 895,65
8	Рыночный риск (РР)	4 555 565

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 01.10.2021г. составило 41 895,65 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 01.10.2021г. размер суммарной открытой валютной позиции составил 523 695,6837 тыс. руб. или 6,8166% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Минимизацией валютного риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов.

#### Размер лимитов ОВП на 01.10.2021г.

	Размер лимита ОВП на 01.10.2021г. (в процентах от капитала)	
	Установленный%	Сложившийся%
По отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях)	10	6,8166%
Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20	6,8166%

№ 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 01.07.2021	7 904 837	566 644,5874	7,1683	20%	не выявлено
2	На 01.10.2021	8 461 010	523 695,6837	6,1895	20%	не выявлено

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обеспечения 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 III квартала 2021 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:

$ПР = СПР + ОПР$ , 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 01.10.2021г.:

Торговый портфель ценных бумаг с учетом переоценки составил 9 980 139 тыс. руб., в т. ч.:

- облигации – 8 802 189 тыс. руб.;

- акции – 1 177 950 тыс. руб.

Изменения торгового портфеля ценных бумаг за III квартал 2021г. – уменьшение на 16,261%.

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

По состоянию на 01.10.2021г., 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. Рекомендуется в условиях неопределенности и повышения волатильности сохранять консервативный подход при работе на валютных рынках, осуществлять конверсионные операции в основном с долларом США и евро.

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

#### **8.1.4 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, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк по состоянию на 01.10.2021г. составил 129 675,09 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)– 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 01.10.2021г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

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
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1979795	71026	186387	715297
1.3.1	-кредитных организаций	1968498	0	0	0
1.3.2	-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8067	55984	164484	671055
	-ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	-физических лиц, всего, из них:	3230	15042	21903	44242
	-ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	-жилищные ссуды	207	9434	14020	32351
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевые 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>	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1979795</b>	<b>71026</b>	<b>186387</b>	<b>715297</b>
<b>4</b>	<b>Балансовые пассивы</b>				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	-на корреспондентских счетах	0	0	0	0
	-межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1770145	192342	208630	212666
4.2.1	-на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1703654	0	0	0
4.2.2	-депозиты юридических лиц	0	3541	502	0
4.2.3	-вклады (депозиты) физических лиц	66491	188801	208128	212666
	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>1770145</b>	<b>192342</b>	<b>208630</b>	<b>212666</b>
<b>7</b>	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	<b>209650</b>	<b>-121316</b>	<b>-22243</b>	<b>502631</b>
<b>8</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
8.1	+ 200 базисных пунктов	4018,15	-2021,85	-278,04	2513,16
8.2	- 200 базисных пунктов	-4018,15	2021,85	278,04	-2513,16
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ изменения чистого процентного дохода осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 октября 2021 года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличиться на 4 231,42 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшиться на 4 231,42 тыс. руб.

Чистый процентный доход Банка (отрицательная процентная маржа) положителен и составляет на 01.10.2021г. 744 288 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль в размере 3 256 771 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 положительную сторону, таким образом, положительный «гэп» (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), больше 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.

### 8.1.5 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.  
Капитал на покрытие операционного риска на 01.10.2021г. составил 306 482 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.

### 8.1.6 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 01.10.2021	
отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (норматив Н7, Н6) к собственным средствам (капиталу) (используются ограничения, установленные Банком России).	Н6 = 5,446 Н7 = 8,323	Не превышен Не превышен
отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.	Предпочтительными для Банка географическими регионами предоставления кредитных продуктов являются: – Самарская область; – иные регионы присутствия клиентов Банка. Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим: – Самарская область – без ограничения; – иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничений	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)	Н 25= 0,019	Не превышен
общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам)	4 439 847 тыс. руб. – 63,73%	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 01.10.2021г. нормативы не были нарушены

Норматив	Установленный лимит	На 01.07.2021	На 01.10.2021
Н6	Max 25%	4,888	5,446
Н7	Max 800%	2,952	8,323
Н25	Max 20%	0,016	0,019

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как «низкий».

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.10.2021г. составил 2 789

721 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.

### 8.1.7 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 коллегиальных 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.

## 8.2 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 01.10.2021г. составил 8 461 010 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 01.10.2021	Фактическое значение норматива на 01.10.2021 (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1.)	минимальное значение 4.5%	5 282 774	47,846
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2.)	минимальное значение 6%	5 282 774	47,846
Норматив достаточности совокупного капитала (Н 1.0.)	минимальное значение 8%	8 461 010	76,632

Надбавки к нормативам достаточности капитала: на поддержание достаточности капитала на отчетную дату 01.10.2021г. 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.

**9. 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.

**10. 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.**

Численность персонала кредитной организации:  
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.10.2021	На 01.10.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе:	141	147
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7

**Выплаты основному управленческому персоналу:**

(тыс.руб.)

Выплаты и вознаграждения за III квартал 2021 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	5 926,9	нет	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	2 029,20	нет	нет	нет	нет	нет	нет
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 956,10</b>	-	-	-	-	-	-
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	31 280,40	-	-	-	-	-	-
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	25,40%						

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

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

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

Председатель Правления  
АО «Тольяттихимбанк»:



Зам. главного бухгалтера

Зырянов К.В.

Шатохина Л.В.