

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

1. Общие положения:

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

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

Финансовые показатели	на 1 октября 2019 г.	на 1 октября 2018 г.	Изменения к прошлому году (%)
Прибыль	623 805	322 949	+ 93,2
Капитал банка	4 154 265	3 566 404	+ 16,5
Кредитный портфель по юридическим лицам	9 776 539	9 212 931	+ 6,1
в т. ч. просроченная задолженность	84 076	79 600	
Кредитный портфель по физическим лицам	1 107 855	1 056 356	+ 4,9
в т. ч. просроченная задолженность	27 957	10 376	
Депозиты (кредиты) размещенные в банках (РЕПО)	1 674 414	1 863 290	- 10,1
Вложения в учтенные векселя	33 895	0	
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	4 570 612	5 361 136	- 14,7
Вклады физических лиц	623 700	1 016 457	- 38,6
Валюта баланса	40 225 713	35 264 022	+ 14,1

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

- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ валютно-обменные операции;
- ✓ операции на рынке ценных бумаг.

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 01.10.2019 г. число клиентов банка составило 1 949 юридических лиц (на 01.10.2018 г. – 2 117 юридических лиц).

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

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Интернет-Банк»;
- Размещение денежных средств в депозиты и векселя АО «Тольяттихимбанк»;
- Кредитование: предоставление овердрафта, срочных кредитов, вексельных кредитов, краткосрочное, среднесрочное кредитование, предоставление ипотеки;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- Документарные операции ,в том числе операции по аккредитивам в рублях и иностранной валюте, гарантийные операции;
- Инкассация денежной наличности;
- Аренда депозитных сейфов;
- Эмиссия карт платежных систем VISA;
- 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 «МИР» (пенсионная);
- Аренда депозитных сейфов;
- Информационно-консультационное обслуживание.

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

В III квартале 2019 г. основные операции банка осуществлялись в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а так же через сеть допофисов и операционных касс, расположенных так же в г. Тольятти.

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

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

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства приобретенные за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Основные средства, поступившие в счет вклада в уставный капитал банка, принимаются на учет по денежной оценке, согласованной с акционерами банка. Основные средства, полученные безвозмездно принимаются на учет по текущей рыночной стоимости исходя из данных независимого оценщика и по акту приема-передачи такого имущества. Стоимость объектов основных средств приобретенных банком до 01.01.2003 г. (в целях бухгалтерского учета) погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства в течение нормативного срока их полезного использования 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 запасов списывается на расходы (в размере 100 %) при передачи их в эксплуатацию.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

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

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

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

Изменения в Учетную политику банка в III квартале 2019 г. не вносились.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

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

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

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам, как до отчётной даты, так и после, отсутствуют.

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

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

11 октября 2019 г. Банком России была согласована кандидатура Дроботова А.А. на пост председателя Правления АО «Тольяттихимбанк». 14 октября 2019 г. новым председателем Правления банка назначен Дроботов А.А.

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.

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

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

По завершении отчетного периода нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а также о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций. Решения об эмиссии акций (увеличения размера паев) не принимались. Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, в течении III квартала 2019 г., а также после отчетной даты, не происходило. Существенное снижение стоимости основных средств или снижения стоимости инвестиций не происходило. Существенные договорные или условные обязательства, например, при предоставлении крупных гарантий, не принимались. Крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось. АО «Тольяттихимбанк» не прекращал свою деятельность (или её существенной части) в течение III квартала 2019 года. Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам I полугодия или III квартала 2019 г., не принималось. Чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие), в результате которой была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, не происходило. Органы государственной власти не предъявляли требования и претензии к нашей кредитной организации, как в отчетном периоде, так и после него. Начало судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не осуществлялось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

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

в тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019	прирост(+), снижение (-)	
Денежные средства	382 932	410 283	-27 351	-6,7%
Средства в Центральном банке Российской Федерации				
Корреспондентские счета	714 747	476 400	238 347	50,0%
Обязательные резервы	88 560	109 370	-20 810	-19,0%
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	803 307	585 770	217 537	37,1%
Средства в кредитных организациях				
Средства в кредитных организациях, в т.ч.				
Россия	1 879 184	2 045 122	-165 938	-8,1%
Страны «группы развитых стран»	1 879 184	2 045 122	-165 938	-8,1%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(11 782)	(9 171)	(2 611)	28,5%
Итого средства в кредитных организациях	1 867 402	2 035 951	-168 549	-8,3%
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	3 053 641	3 032 004	21 637	0,7%

По состоянию на 01.10.19 обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 88560 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 109 370 тыс. руб.), представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ.

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги российских компаний	1 048 521	71 225
Ценные бумаги иностранных компаний	-	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 521	71 225

Производные финансовые инструменты, в том числе по базисным активам:

Договоры купли-продажи ценных бумаг, в том числе по видам инструментов:

– своп

Итого производные финансовые инструменты	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации РФ	986 528	600 708
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	42 434	40 590
Прочие долговые обязательства нерезидентов	255 180	233 731
Облигации Банка России	1 208 259	2 580 985
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 492 401	3 456 014
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 540 922	3 527 239

На 01.10.19 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе следующих видов экономической деятельности:

виды экономической деятельности	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги, в т.ч.		
акции кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	19 643	4 475
Акции прочих резидентов, в т.ч.	1 028 878	66 750
химическая	632 671	-
электроэнергетика	174 499	329
нефтегазовая отрасль	84 319	56 572
транспортная	59 016	3 669
торговля и ритейл	30 563	-
финансовые институты	18 237	-
машиностроение	5 530	178
телекоммуникации	9 713	2 854
металлургия	4 407	3 148
прочие виды деятельности:	9 923	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 521	71 225

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.10.19:

на 01.10.2019

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации РФ номинированные в рублях РФ	16.10.2019	03.02.2027	7,75%	8,15%
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	31.07.2020	-	-	8,15%
Прочие долговые обязательства нерезидентов номинированные в валюте	бессрочно	-	-	9,50%
Облигации Банка России номинированные в рублях РФ	13.11.2019	-	-	7,25%

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 674 414	6 899 090
Требования по получению процентных доходов	-	2 745
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 674 414	6 901 835
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		
Корпоративные кредиты	8 386 015	7 569 960
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 390 524	1 637 485
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	100 002
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	16 159
Требования по получению процентных доходов	258 100	1 909

Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	10 034 639	9 325 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
Ипотечные ссуды	720 170	726 776
Автокредиты	949	473
Иные потребительские ссуды	237 097	362 205
Требования по получению процентных доходов	7 504	527
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	965 720	1 089 981
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 674 773	17 317 331
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 863 755)	(8 024 349)
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 811 018	9 292 982

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
обрабатывающие производства	4 212 667	43,09%	5 071 615	55,07%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 035 492	20,82%	2 071 993	22,50%
транспорт и связь	1 290 362	13,20%	948 508	10,30%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	325 284	3,33%	316 066	3,43%
прочие виды деятельности	1 837 734	18,80%	498 945	5,42%
строительство	75 000	0,77%	301 966	3,28%
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки	9 776 539	100%	9 209 093	100%

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

тыс.руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итог за 2 квартал 2019
До 30 дней	635 887	27 217	-	663 104
От 31 до 90 дней	1 949 225	1 462	-	1 950 687
От 91 до 180 дней	1 476 767	2 885	-	1 479 652
От 181 дня до 1 года	733 346	49 250	-	782 596
Свыше 1 года	4 981 314	157 232	-	5 858 716
Итог	9 776 539	238 046	720 170	10 734 755

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	9 403 323	88%	8 918 072	86,60%
Ульяновская область	883 642	8%	882 815	8,57%
Вологодская область	-	0%	339 360	3,30%
г. Москва	81 111	1%	80 583	0,78%
Краснодарский край	336 310	3%	40 054	0,39%
Московская область	13 980	0%	16 203	0,16%
Республика Башкортостан	6 880	0%	7 800	0,08%
Санкт-Петербург	6 750	0%	6 000	0,06%
прочие регионы	2 759	0%	7 660	0,07%
итого	10 734 755	100%	10 298 547	100%

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	44 244	48 080
Облигации кредитных организаций	307 368	270 366
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	308 539	315 246
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 151	633 692
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
акции кредитных организаций	-	51
акции прочих резидентов, в т.ч.	-	625 115
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	625 166
Учтенные векселя, оцениваемые по справедливой	33 293	-

стоимости через прочий совокупный доход

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

693 444

1 258 858

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

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, номинированные в рублях РФ	03.09.2021	21.08.2024	8,60%	11,70%
Облигации кредитных организаций	13.04.2028	-	-	9,00%
Прочие долговые обязательства нерезидентов, номинированные в ин.валюте	бессрочные	-	8,88%	9,84%

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

Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов приведена в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019		01.01.2019	
	основные средства	материальные запасы	основные средства	материальные запасы
балансовая стоимость	98 167	1 311	95 192	998
амортизация	56 989	-	52 067	-
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Итого остаточная стоимость	41 178	1 311	43 125	998

Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	18 422	20 987
Начисленные комиссии	1 923	1 654
Прочее	480 803	866 081
Итого прочие финансовые активы	501 148	888 722

Прочие нефинансовые активы

Расчеты по налогам и сборам	24	32
Дебиторская задолженность	15 658	11 089
Итого прочие нефинансовые активы	15 682	11 121
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	516 830	899 843
Резервы под обесценение прочих активов	(19 268)	(9 171)
Итого прочие активы	497 562	890 672

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*(в тысячах российских рублей)*

	на 01.10.2019	01.01.2019
Счета и депозиты юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	6 567 380	11 779 341
Срочные депозиты	873 640	1 167 074
Итого счета и депозиты юридических лиц	7 441 020	12 946 415
Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
Текущие счета/счета до востребования	395 461	386 266
Срочные депозиты	623 701	1 053 181
Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 019 162	1 439 447
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 460 182	14 385 862

В соответствии с Гражданским кодексом РФ банк обязан выдать сумму вклада физическому лицу по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в процентной ставке, соответствующей ставке банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Прочие обязательства

наименование	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин. валюте	итог	в рублях	в ин. валюте	итог
Прочие обязательства финансового характера						
Кредиторская задолженность	3 548		3 548	3 075	39	3 114
Обязательства по хозяйственным операциям	2 894		2 894	6 854		6 854
Средства в расчетах	8 453		8 453	7 973		7 973
Итого Прочие обязательства финансового характера	14 895	-	14 895	17 902	39	17 941
Прочие обязательства нефинансового характера						
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	2 376	-	2 376	3 385	-	3 385
Итого прочие обязательства нефинансового характера	2 376	-	2 376	3 385	-	3 385
Итого прочие обязательства	17 271	-	17 271	21 287	39	21 326

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

Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Открытие и ведение банковских счетов	6 822	8 571
расчетное и кассовое обслуживание	40 270	42 538
переводы денежных средств	18 875	12 603
Гарантии выданные	2 626	1 206
оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 034	1 512
Прочее	23 388	18 201
Итого комиссионные доходы	93 015	84 631
Комиссионные расходы		
расчетное и кассовое обслуживание	-12 497	-4 334
Прочее	23 349	-22 014
Итого комиссионные расходы	-35 846	-26 348

Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	01.10.2019	01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 913	7 177
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	646 893	41871
Итого расход по налогу на прибыль	646 893	41 871
Итого расходы по налогам	650 806	49 048

5. Информация о целях и политике управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимые риски:

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

Незначимые риски:

- Регуляторный риск,
- Остаточный,
- Стратегический риск,
- Правовой риск,
- Страновой риск.

Показатели, характеризующие методологию определения значимых рисков для Банка:

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

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

Информация о целях и политике управления рисками

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Оценка уровня кредитного риска проводилась по следующим параметрам:

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

- соблюдение нормативов;
- расчет показателей оценки активов;
- структура кредитного портфеля по категориям качества;
- портфель неработающих кредитов;

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

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

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

Заемщики Банка в основном сосредоточены в г. Тольятти и Самарской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк» на 2019 год.

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

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

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;

- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низко ликвидного обеспечения.

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

В течении 9 месяцев 2019 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

По состоянию на 01.10.2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой права требований отсутствовали.

В течении отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска.

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

«Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» **Н6** по состоянию на 01.10.2019г. составил 14,291% при максимально допустимом значении 25%, максимальная величина кредитного риска составила 593 697 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» **Н7** по состоянию на 01.10.2019г. составил 61,765% при максимально допустимом значении 800%, максимальная величина кредитного риска составила 2 565 870 тыс. руб.;

«Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо» **Н25** по состоянию на 01.10.2019г. составил 4,079% при максимально допустимом значении 20%.

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

В течении девяти месяцев 2019 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов. В III квартале банк выдавал ипотечные кредиты клиентам по ставке от 9 % годовых, Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет. Объектами кредитования является жилой фонд Самарского региона и в большей степени г. Тольятти.

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

Физическим лицам в III квартале 2019 г. предоставлено кредитов на общую сумму 49 481,0 тыс. руб., из них, на следующие цели:

- Потребительское кредитование - 55%
- Ипотечные ссуды - 45 %

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

В III квартале 2019 г. предоставлено кредитов юридическим лицам в сумме 2 320 178,1 тыс. руб., из них, по секторам экономики:

- обрабатывающая промышленность – 53,6 %
- оптовая и розничная торговля – 20,0 %
- деятельность органов местного самоуправления – 13,0 %
- транспорт и связь – 9,9 %

- операции с недвижимостью – 0,9 %

- прочие – 2,6 %

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Самарская, Ульяновская, Вологодская область;

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

- Тольятти и Самарский регион – без ограничения;

- иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничения.

Лимиты, установленные в кредитной политике, по состоянию на 01.10. 2019 года не нарушались.

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

Структура активов, подверженных кредитному риску

Структура активов, подверженных кредитному риску	тыс. руб.
Требования к кредитным организациям	<u>4 075 197</u>
Корреспондентские счета	1 846 323
Межбанковские кредиты и депозиты	-
Учтенные векселя кредитных организаций	33 180
Вложения в ценные бумаги	-
Требования к кредитным организациям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 674 414
Прочие активы	521 042
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	238
Требования к юридическим лицам	<u>10 715 274</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 386 015
Учтенные векселя юридических лиц	-
Вложения в ценные бумаги	638 457
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 390 524
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме	280 513

кредитных организаций)	
Прочие активы	19 765
Требования к физическим лицам	966 738
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 504
- ипотечные	720 170
- автокредиты	949
- потребительские ссуды	235 629
Прочие активы	2 486
Итого активов, подверженных кредитному риску, до вычета резерва под обесценение	15 757 209
Резервы под обесценение	8 027 257
Итого активов, подверженных кредитному риску, после вычета резерва под обесценение	7 729 952

По состоянию на 01.10.2019 года удельный вес активов, подверженных кредитному риску, составил 49,06%. Наибольшую долю активов, подверженных кредитному риску традиционно занимает задолженность юридических лиц – 68,00%, и находится на уровне среднестатистических значений, характерных для Банка. Сумма задолженности физических лиц составила 6,14% в общей сумме активов, подверженных кредитному риску.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- уклонение от риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников ответственных за управление кредитным риском, апробация новых методик и пр.).

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц, удельный вес просроченных ссуд от этих банковских операций на 01.10.2019 г. составил 1,0 % от кредитного портфеля банка или 112 033 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. – 89 976,0 тыс. руб. или 0,9%). 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.

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АО «Тольяттихимбанк», утвержденной Наблюдательным Советом банка. Кредитная политика разработана с учетом Положений Банка России и регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

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

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

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Оценка рыночного риска производится в отношении следующих финансовых инструментов:

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

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

Размер капитала на покрытие рыночного риска, определенный согласно базовому подходу (применение которого определено в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного риска») к оценке экономического капитала, необходимого для покрытия риска составил согласно отчетности Банка на 01.10.2019г. – 4 154 265 тыс. руб.

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

**СВОДНЫЙ ОТЧЕТ
О РАЗМЕРЕ РЫНОЧНОГО РИСКА**
по состоянию на 01.10.2019г.

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска, тыс. руб.
A	1	2
1	Процентный риск (ПР)	
2	Общий риск	151 643,65
3	Специальный риск	59 663,97
		91 979,68
4	Фондовый риск (ФР)	
5	Общий риск	158 733,00
6	Специальный риск	79 366,50
		79 366,50
7	Валютный риск (ВР)	
		27 512,45
8	Рыночный риск (РР)	
		4 223 614

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

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

Минимизацией валютного риска, является контроль и соблюдение установленных лимитов. Размер лимитов ОВП на 01.10.2019 г.

	Размер лимита ОВП на 01.10.2019 г. (в процентах от капитала)	
	Установленный%	Сложившийся%
По отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях)	10	8,2656%
Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций	20	8,5286%

№п /п	Отчетная дата	Собственные средства (капитал)	Сумма открытых валютных позиций	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств(капитала)	Литимы открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лититов ОВП, в процентах от собственных средств(капитала)
1	на 01.10.2019	4 154 265	343 905,5949	8,2784%	20%	не выявлено

Расчет валютного риска осуществляется по состоянию на отчетные даты с января 2014 г., в связи с тем, что соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск включался в расчет размера рыночного риска с февраля 2014 г. Согласно отчетности Банка значение валютного риска по состоянию на 01.10.2019 г. равно 27 512,45 тыс. руб. и не оказывает значительного влияния на показатель рыночного риска Банка.

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

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

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

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

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

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$ПР = СПР + ОПР, \text{ где}$$

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

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

По состоянию на 01.10.2019 г. торговый портфель ценных бумаг с учетом переоценки составил 4 184 037 тыс. руб., в т. ч.:

- облигации – 3 151 321 тыс. руб.;

- акции – 1 032 716 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.10.2019 г., были соблюдены лимиты, утвержденные Финансовым комитетом:

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

По состоянию на 01.10.2019г. рыночный риск рассчитан в отношении облигаций и акций.

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

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

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

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

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

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

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

Статьи баланса агрегированы по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и проч.). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов на базе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельной величиной, Банк осуществляет его регулярный мониторинг.

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

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

По результатам проведенного анализа на 01.10. 2019 г. суммарный разрыв величина разрыва, как и ранее, положительна, что свидетельствует о том, что чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов. Банк имеет положительное сальдо или является по состоянию на 01 октября 2019 года чувствительным по активам.

У Банка на 01.10.2019 г. полученное значение разрыва составляет 3,0, что практически приближенно диапазона оптимальных значений и характеризует процентный риск как не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Чистый процентный доход Банка положителен и составляет 1 069 890 тыс. руб., за отчетный период получена прибыль в размере 623 805 тыс. руб., что свидетельствует о достаточной сбалансированности между ставками привлечения и размещения и эффективной работы Банка.

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

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

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

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

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится округленно на 53 108 тыс. руб., при снижении процентной ставки чистый процентный доход уменьшится на 53 108 тыс. руб.

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

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

Риск ликвидности

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

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

Дата	Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н2 - норматив мгновенной ликвидности	Н3 - норматив текущей ликвидности	Н4 - норматив долгосрочной ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 процентов
01.10.2019	32,917	74,467	100,801	45,281

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

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка (Н2 и Н3) превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности.

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

Анализ сроков погашения финансовых требований и обязательств, влияющих на уровень ликвидности, по состоянию на 01.10.2019г. (статистический подход, по всем видам валют в совокупности):

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицита) ликвидности	164 968	163 817	154 186	147 316	153 477	4 381	- 68 283	- 621 248	- 654 222	58 833
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	2,2	2,2	2,1	2,0	2,1	0,1	-0,9	-7,5	-7,8	0,7

На 01.10.2019г. наблюдается превышение активов над обязательствами по всем срокам. Это в свою очередь связано с уменьшением или увеличением ликвидных активов. Положительное значение показывает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства со сроком погашения включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) показывает сумму обязательств, не покрытых активами кредитной организации, учитывая срочность источника ресурсов и его объем.

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

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

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

Концентрация кредитного риска по активам (одному заемщику, группам связанных заемщиков, отраслям экономики и географическим регионам) является безопасной для состояния ликвидности Банка, о чем свидетельствуют показатели отчетности, показатели возвратности ссуд, состояние ресурсной базы Банка.

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банка за данный отчетный период, 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 являющихся кредитными организациями составил 8 460 182 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 позиции дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России. Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135).

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

Наличие просроченной задолженности в пределах 1,04% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительное влияния на платежеспособность Банка.

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

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

Несмотря на то, что анализ состояния ликвидности по состоянию на 01.10.2019 г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний».

Операционный риск

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

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

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

где:

ОР - размер операционного риска;

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

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

Капитал на покрытие операционного риска на 01.10.2019 г. = 281 373 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.

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.

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

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

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

Согласно базы данных, по состоянию на 01.10.2019г. потери операционного риска составили 16,4 тыс. руб.

Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям и иных убытков в течение данного отчетного периода не было.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

В целом, уровень операционного риска Банка за 9 месяцев 2019 года можно определить, как «низкий».

Страновой риск

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

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

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

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

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

При оценке масштаба операций с нерезидентами (увеличение операций по активам и пассивам с нерезидентами относительно предыдущей отчетной даты), сравниваются данные согласно формы отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» на квартальную отчетную дату в сравнении с предыдущей квартальной отчетной датой. В расчет включается остаток на конец отчетного периода по разделу 1 подраздел А1 (Движение иностранных активов и доходы, начисленные к получению по ним, итоговая сумма) и по подразделу П1 (Движение иностранных пассивов (обязательств перед нерезидентами) и доходы, начисленные к выплате по ним, итоговая сумма) и сравниваются в совокупности с предыдущей квартальной отчетной датой.

Подраздел формы отчетности 0409401	Сумма на конец отчетного периода, 01.10.2019г.
A1	2 803,6
П1	21 719,3

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

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

Одной из особенностей проявления данного вида рисков является относительная редкость случаев, а также то, что не всегда можно точно оценить убытки от случаев реализации правового риска. Но при этом последствия для Банка могут быть катастрофическими. Поэтому при управлении правовым риском работа должна быть направлена на недопущение случаев реализации данного вида рисков. Особое внимание следует уделять процессу визирования договоров с внутренними службами Банка

до подписания с клиентами и контрагентами, а также согласованию и своевременному обновлению внутренних инструкций и положений Банка, соблюдению трудового законодательства, использование типовых форм договоров. В области управления правовыми рисками ключевая роль отводится Юридическому отделу, а также отделу финансового мониторинга

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

Юридическим отделом Банка принимаются меры, направленные на взыскание просроченной задолженности (части основного долга и начисленных процентов) в отношении клиентов в судебном порядке. Общая сумма долга, связанная с нарушением клиентами условий кредитных договоров в части возврата в установленный срок суммы долга и ежемесячной уплаты процентов за пользование денежными средствами по состоянию на 01.07.2019 года, составляет 100 558 тыс. руб. Банком проводится работа по взысканию суммы долга и процентов за пользование денежными средствами по кредитным договорам.

В отношении клиентов Банка, не оплативших в установленный срок часть основного долга, проводятся мероприятия, направленные на досудебное урегулирование просроченной задолженности

Случаев несоблюдения Банком условий договоров с клиентами, контрагентами (поставщиками, подрядчиками и т. д.) за 9 месяцев 2019г. не было. Сотрудники Банка имеют доступ к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

1. Нарушений сотрудниками Банка, внутрибанковских документов, регламентирующих текущую деятельность Банка и совершение банковских операций нет;
2. По состоянию на 01.10.2019г. сумма пени и штрафа, уплаченные по налогу на прибыль нет.
3. Внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность Банка и совершение банковских операций, приводятся в соответствии с изменениями законодательства своевременно;
4. Правовая работа в Банке организована качественно:
 - в подразделениях соблюдается порядок заключения договоров с клиентами и контрагентами, предусматривающий обязательную проверку договоров сотрудниками юридического отдела Банка перед их подписанием руководством Банка;
 - сотрудники юридического отдела осуществляют мониторинг изменений законодательства Российской Федерации. Сведения об изменениях своевременно доводятся до сведения руководства Банка и сотрудников;
 - случаи нарушения Банком условий заключенных договоров отсутствуют;
 - жалобы и претензии к Банку со стороны его клиентов и контрагентов отсутствуют;
 - применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора отсутствует.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. По состоянию на 01.10.2019г. жалоб и претензий со стороны клиентов и контрагентов нет; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования надзора нет.

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

В отчетном периоде 2019 года не выявлены случаи правового риска.

Уровень правового риска в банке оценивается как «низкий».

Меры, принимаемые при минимизации правового риска:

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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.

Действует сайт Банка в сети Интернет (<http://www.thbank.ru>) соответствует корпоративному стилю Банка, сайт дает посетителю объёмную, 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 «Тольяттихмсбанк».

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

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

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

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

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

К факторам, положительно влияющим на репутацию Банка, относится то, что 05 августа 2019 года от Центрального Банка Российской Федерации была получена информация об отнесении АО «Тольяттихимбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.07.2019г. ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1., на основании «удовлетворительных» оценок активов и ликвидности, «хороших»

оценок показателей капитала, доходности и качества управления, «приемлемого» процентного риска, «низкого» риска концентрации, прозрачной структуры собственности.

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

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке проводится:

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

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

Уровень риска потери деловой репутации:

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

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

Стратегический риск

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

Стратегический риск может быть вызван:

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

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

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

Финансовым результатом деятельности Банка является прибыль, в сумме в годовом выражении, превышающая запланированный уровень на 2019 год. Одной из причин доходности деятельности является эффективное управление активами, предложение клиентам и контрагентам конкурентоспособного спектра услуг, высокое качество управления Банком и консервативная политика в области управления рисками.

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

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

Для оценки необходимого капитала для покрытия стратегического риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому

уровню) стратегического риска, устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

В отчетном квартале отсутствовали случаи стратегического риска.

Уровень стратегического риска за отчетный квартал оценивается «низкий».

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В банке действует «Положение управления регуляторным риском», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований.

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

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

Риск концентрации

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

Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

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

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

Показатель	Дата 01.10.2019	
отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (норматив Н7, Н6) к собственным средствам (капиталу) (используются ограничения, установленные Банком России).	Н6 = 14,291	Не превышен
	Н7 = 61,765	Не превышен

<p>отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.</p>	<p>Предпочтительными для Банка географическими регионами предоставления кредитных продуктов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Самарская область; - иные регионы присутствия клиентов Банка. <p>Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Самарская область – без ограничения; - иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничений <p>Ограничение концентрации ссуд по отраслевому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в предпочтительных секторах экономики – до 90 %; - в остальных секторах – до 40 %. 	<p>Не нарушен</p> <p>Не нарушен</p>
<p>концентрация кредитного риска в отношении инсайдеров банка (норматив Н10.1);</p>	<p>Н 10.1. = 0,053</p>	<p>Не превышен</p>
<p>максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)</p>	<p>Н 25= 4,079</p>	<p>Не превышен</p>
<p>общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам)</p>	<p>2 565 870 тыс. руб. – 61,765%</p>	<p>Лимиты концентрации не установлены.</p> <p>Диверсификация достаточная</p>

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 01.10.2019г. нормативы не были нарушены

Норматив	Установленный лимит	На 01.10.2019
Н6	Мах 25%	14,291
Н7	Мах 800%	61,765
Н10.1	Мах 3%	0,053
Н25	Мах 20%	4,079

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как «низкий».

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

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

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

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

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

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

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

Численность персонала кредитной организации:
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе:	156	164
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	8

Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс.руб.)

ВЫПЛАТЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ за III квартал 2019 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	2 767,2	нет	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	1 677,9	нет	нет	нет	нет	нет	нет
ИТОГО:	4 445,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	25 343,5						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	17,5 %						

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.

И.о. Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»:



Хорошев И.П.

Главный бухгалтер:

Попов С.В.