

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк» на 01.07.2019

Основной целью стратегии управления рисками Банка является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров и выполнения регулятивных требований государственных органов Российской Федерации.

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая выполнение, оценку и контроль за всеми принимаемыми на себя рисками, в целях их разумного ограничения.

Основными рисками, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

Значимыми для Банка в 2019 году признаны следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск (включенные в расчет норматива достаточности капитала) и риск концентрации.

Далее информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У в объеме полугодического раскрытия, указанном в п.4.2, и ежеквартального раскрытия, указанном в п.4.3, названного Указания.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основной целью Банка в области управления капиталом является концепция гарантированной достаточности капитала, предполагающая соблюдение его размера, превышающего минимально допустимый уровень, установленный нормами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика Банка в области управления собственными средствами направлена на планомерное и стабильное увеличение капитала за счет получения прибыли в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2018-2020г.г., утвержденным Советом директоров Банка, и соблюдение размера активов с учетом принимаемых Банком рисков.

Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с ростом доходности и снижением затрат, оптимизации банковских процедур, совершенствованию подходов и методов управления банковскими рисками.

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка и годового финансового плана, так как капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной необходимого капитала для покрытия всех видов принятых Банком рисков позволяет судить о достаточности капитала.

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Структура собственных средств (капитала) Банка.

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|----------------|----------------|
| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
| Собственные средства (капитал), в т.ч.: | 1105178 | 1056328 |
| Основной капитал, в т.ч. | 680811 | 678541 |
| Базовый капитал, в т.ч.: | 680811 | 678541 |
| уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями | 131279 | 131279 |
| эмиссионный доход | 2828 | 2828 |
| резервный фонд | 75000 | 75000 |
| нераспределенная прибыль | 483717 | 482409 |
| - прошлых лет | 483717 | 372898 |
| - отчетного года | - | 109511 |
| нематериальные активы | -12013 | -12975 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал, в т.ч.: | 424367 | 377787 |
| прибыль текущего года | 46403 | - |
| уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 283721 | 283721 |
| прирост стоимости имущества при переоценке | 94243 | 94066 |

Собственные средства (капитал) Банка включают акционерный капитал в размере 417828 тыс. рублей, в том числе:

- основной (базовый) капитал 134107 тыс. рублей;
- дополнительный капитал 283721 тыс. рублей.

Номинальная стоимость инструмента составляет 415000 тыс. рублей, эмиссионный доход 2828 тыс. рублей. Уставный капитал банка, сформированный в сумме 415000 тыс. рублей, разделен на 83000000 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 5 рублей за акцию.

| Номер эмиссии | Регистрация отчета об итогах выпуска (дата) | Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей |
|---------------|---|--|
| 1 | 10.01.1992 | 60 |
| 2 | 16.10.1992 | 150 |
| 3 | 28.04.1993 | 700 |
| 4 | 11.05.1994 | 3000 |
| 5 | 24.05.1995 | 7000 |
| 6 | 01.03.1996 | 17000 |
| 7 | 18.03.1998 | 31000 |
| 8 | 07.12.2001 | 36000 |
| 9 | 29.12.2002 | 38500 |
| 10 | 29.03.2002 | 41000 |
| 11 | 01.01.2005 | 51300 |
| 12 | 29.07.2005 | 61000 |
| 13 | 25.04.2007 | 75000 |
| 14 | 01.10.2011 | 75000 |
| 15 | 06.11.2013 | 375000 |
| 16 | 17.08.2016 | 415000 |

Основные характеристики инструментов капитала указаны в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 48850 тыс. рублей в основном за счет прибыли отчетного года.

Информация об уровне достаточности капитала указана в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года. В течение отчетного периода требования по достаточности капитала Банка в соответствии с нормативными актами Банка России выполнялись.

На 01.07.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,433% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала минимум 10,0%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило 8,453% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала минимум 6,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 составило 8,453% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала минимум 8,0%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 составило 8,346% при нормативном значении минимум 3,0%.

Соотношение основного капитала Банка (680811 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1105178 тыс. рублей) составляет 61,6%.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления резервов на возможные потери, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, составили:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: 315968 тыс. рублей и 220660 тыс. рублей соответственно;
- по прочим активам: 20265 тыс. рублей и 19800 тыс. рублей соответственно;
- по условным обязательствам кредитного характера: 85723 тыс. рублей и 85343 тыс. рублей соответственно.

В связи с тем, что в стране Россия, резидентами которой являются контрагенты Банка, установленная величина антициклической надбавки равна 0, сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена антициклическая надбавка, нет.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| № | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|---|---|---------------------------|--|--|---------------------------|---|
| | Наименование статьи | Но- мер стро- ки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Но- мер стро- ки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 417828 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|---|--------------------------|---------|--|-----------|--------|
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 134107 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 134107 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 283721 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 283721 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | <u>16</u> , <u>17</u> | 6971231 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | <u>32</u> | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 0 |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>11</u> | 629223 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них | X | 12013 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | <u>8</u> | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 12013 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | <u>9</u> | 12013 |
| 4 | "Отложенный налоговый | 10 | 10786 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------------------------|---------|--|-------------------------|---|
| | актив", всего, в том числе: | | | | | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 10786 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | <u>20</u> | 78679 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | <u>37,</u> <u>41</u> | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | <u>3, 5,</u> <u>6, 7</u> | 6983329 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых | <u>18</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---------------------------------|--------|---|-----------|-------|
| | организаций | | | организаций" | | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | <u>55</u> | 0 |
| 8 | "Резервный фонд", всего, в том числе: | <u>27</u> | 75000 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенный в базовый капитал | X | 75000 | «Резервный фонд» | <u>3</u> | 75000 |
| 9 | “Неиспользованная прибыль (убыток)”, “Обязательства по текущему налогу на прибыль”, “Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)”, “Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство”, всего, | <u>35</u> , 19, 28, 29 | 599585 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|-------------------------------------|---|--------|---|-----|--------|
| | в том числе: | | | | | |
| 9 | отнесенные в базовый капитал | X | 483717 | "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет" | 2.1 | 483717 |
| 9.2 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 115868 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход " | 46 | 140646 |

По строке 9.2 разница обусловлена исключением из капитала корректировок и переоценок активов (обязательств), произведенных в соответствии с принципами МСФО 9 «Финансовые инструменты» в сумме 26417 тыс. рублей и начисленных и не полученных процентных доходов по кредитам, отнесенным в 4, 5 категорию качества в сумме 1639 тыс. рублей.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора», поскольку не образует банковскую группу и не формирует консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

2. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка указана в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

Базовый (основной) капитал за отчетный период увеличился на 2270 тыс. рублей, или 0,3% и составил 680811 тыс. рублей против 678541 тыс. рублей на начало года. Собственные средства (капитал) Банка составили 1105178 тыс. рублей, увеличившись на 48850 тыс. рублей, или 4,6% против 1056328 тыс. рублей на начало года, в основном за счет прибыли текущего года.

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков капитал снизится на 26417 тыс. рублей, или 2,4% и составит 1078761 тыс. рублей. Величина базового (основного) капитала не изменится.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице:

| Наименование показателя | Нормативное значение | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------------|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | минимум 4,5% | 8,5 | 8,8 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | минимум 6% | 8,5 | 8,8 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8% | 13,4 | 13,5 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4), % | минимум 3% | 8,4 | 8,5 |

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала выполнялись, существенных изменений значений нормативов достаточности капитала не было.

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату, нормативы достаточности капитала выполняются. Информация о нормативах достаточности капитала с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков представлена в таблице:

| Наименование показателя | Нормативное значение | на 01.07.2019 |
|--|----------------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | минимум 4,5% | 8,3 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | минимум 6% | 8,3 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8% | 12,8 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4), % | минимум 3% | 8,4 |

Надбавки, установленные к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляют на отчетную дату 2,0%, в том числе:

- надбавка поддержания достаточности капитала 2,0%;
- антициклическая надбавка 0;
- надбавка за системную значимость 0.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка, уменьшился на 7% против 4,3% на начало года, и составил на отчетную дату 4%.

Нормативные значения достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода выполнялись с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

Значения нормативов определяются Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция №180-И), которая устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов. Расчет производится на основании принципов достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции Банка и отразить их в отчетности.

Для расчета нормативов достаточности капитала, а также нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, используется величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Кредитный риск по активам рассчитывается Банком с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31.08.2018 N4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

При определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банком применяется подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции №180-И.

Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения сумм остатков на соответствующих балансовых счетах или их частях, уменьшенных на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах).

Информация об используемом подходе при расчете нормативов достаточности капитала содержится в примечаниях к публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

Нормативы ликвидности определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

В расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банком включены показатели минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц:

- для норматива мгновенной ликвидности (Н2) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования;
- для норматива текущей ликвидности (Н3) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- для норматива долгосрочной ликвидности (Н4) - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД (обязательства Банка по кредитам и депозитам, полученным Банком, с оставшимся сроком погашения свыше 365 дней).

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе отраженных в документах бухгалтерского учета фактических данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".

Информация об используемом подходе при расчете нормативов ликвидности содержится в примечаниях к публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

Информация по нормативам ликвидности представлена в таблице:

| Наименование показателя | Нормативное значение | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------------|---------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2), % | минимум 15% | 125,5 | 161,2 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3), % | минимум 50% | 389,7 | 378,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % | максимум 120% | 60,8 | 44,0 |

В течение отчетного периода нормативы ликвидности выполнялись.

За отчетный период существенно изменились значения нормативов мгновенной и долгосрочной ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности снизился на 22,2% в связи с уменьшением высоколиквидных активов и увеличением обязательств Банка по счетам до востребования;
- норматив долгосрочной ликвидности вырос на 38,2% в связи со снижением обязательств Банка по депозитам физических лиц с оставшимся сроком погашения свыше 365 календарных дней.

Информация по нормативам, ограничивающим отдельные виды рисков, представлена в таблице:

| Наименование показателя | Нормативное значение | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------------|---------------|---------------|
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | максимум 25% | 21,6 | 20,7 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % | максимум 800% | 231,6 | 206,4 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % | максимум 3% | 1,8 | 1,9 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), % | максимум 25% | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), % | максимум 20% | 5,3 | 3,1 |

В течение отчетного периода нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, выполнялись.

За отчетный период существенно изменились значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц):

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков вырос на 12,2% в связи с увеличением совокупной величины кредитных рисков;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) вырос на 71% в связи с увеличением кредитных требований Банка по связанным с Банком лицам.

Система управления рисками в Банке является неотъемлемым и важнейшим элементом всей системы управления Банком.

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и/или минимизация риска. Применение методов оценки рисков осуществляются в соответствии с требованиями регулирующих органов и рекомендаций Базельского Комитета.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

| № | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|---|--|--|--------------|--|
| | | 01.07.2019 | 01.04.2019 | 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 7122746 | 6842289 | 569820 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 7122746 | 6842289 | 569820 |
| 3 | при применении ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 1875 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 1875 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 1104375 | 1005575 | 88350 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 8227121 | 7873484 | 658170 |

Снижение величины рыночного риска за 2 квартал 2019г. на 100% связано с полным гашением облигации ПАО «Территориальная генерирующая компания» №2 серии БО-02.

Часть строк таблицы заполнено значением «не применимо» по следующим причинам:

- Банк является самостоятельной кредитной организацией на индивидуальном уровне, то есть не является участником банковской группы или головной кредитной организацией банковской группы;

- Банк не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР), методы основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы;

- Банк не осуществляет операции с инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Томскпромстройбанк» и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала, раскрыта в следующей таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| № | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 7922912 | 327466 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1300 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|--------|
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 116041 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 4881 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3835402 | 327466 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 2223463 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 695168 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 1046657 | 0 |

По необремененным активам за отчетный квартал против 1 квартала 2019 года произошли существенные изменения:

- средний объем долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, уменьшился на 100%, или 1237 тыс. рублей в связи с погашением долговых ценных бумаг;
- средний объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях вырос на 31,1%, или 27501 тыс. рублей за счет увеличения размещаемых средств на счетах в банках-корреспондентах;
- средний объем необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, снизился на 20,9%, или 86424 тыс. рублей за счет погашения ссудной задолженности.

Дополнительная информация по обремененным активам не раскрывается, так как операций с обременением активов Банка в отчетном периоде не осуществлялось.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

| № | Наименование показателей | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|-----|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 9568 | 10559 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 9568 | 10559 |

За 1 полугодие 2019 года существенных изменений балансовой стоимости средств физических лиц – нерезидентов, размещенных на вкладах и расчетных счетах, не произошло.

3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Географическое распределение требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам, отсутствует. Все указанные требования относятся к резидентам Российской Федерации, для которой антициклическая надбавка имеет значение равное нулю. По состоянию на 01.07.2019 балансовая стоимость требований к резидентам Российской Федерации составила 7728122 тыс. рублей, требований, взвешенных по уровню риска, - 6741670 тыс. рублей.

В связи с тем, что Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере отличном от нуля, таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» не раскрывается.

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным направлением бизнеса Банка является кредитование, поэтому кредитный риск составляет наибольшую долю в объеме рисков Банка. Все процедуры и правила по управлению и оценке кредитного риска разработаны с учетом требований Банка России.

В Банке разработаны и успешно внедрены методики оценки финансового положения всех категорий заемщиков. В методиках используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое состояние и его динамика, соотношение денежного потока заемщика со ссудной задолженностью, кредитная история и др. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитного риска, проверку выполнения условий кредитования, проверку обеспечения и т.д.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску
на 01.07.2019**

тыс. руб.

| Но мер | Наимено вание показате ля | Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), находящих ся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), просроченны х более чем на 90 дней | Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), не находящих ся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), непросрочен ных и просроченны х не более чем на 90 дней | Резервы на возможн ые потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-----------|------------------------------------|--|---|---|---|--|--|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 266268 | не применимо | 5864249 | 381915 | 5748602 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 1300 | 1300 | 0 |
| 3 | Внебалан -совые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 470763 | 5859 | 464904 |
| 4 | Итого | не применимо | 266268 | не применимо | 6336312 | 389074 | 6213506 |

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску
на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Но мер | Наимено вание показате ля | Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), находящих ся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), просроченны х более чем на 90 дней | Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), не находящих ся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), непросрочен ных и просроченны х не более чем на 90 дней | Резервы на возможн ые потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-----------|------------------------------------|--|---|---|---|--|--|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 268468 | не применимо | 5703281 | 341629 | 5630120 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 1440 | 1440 | 0 |
| 3 | Внебалан -совые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 629436 | 5478 | 623958 |
| 4 | Итого | не применимо | 268468 | не применимо | 6334157 | 348547 | 6254078 |

За 1 полугодие 2019 г. произошли следующие существенные изменения:

- увеличение резервов на возможные потери по кредитным требованиям на 11,8% в связи с увеличением кредитных требований;
- уменьшение стоимости внебалансовых позиций на 25,2% произошло в основном за счет снижения суммы неиспользованных кредитных линий на 26,8%.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (Таблица 4.1.1) не раскрывается в связи с тем, что Банк не обладает ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положения
Банка России №611-П
на 01.07.2019**

| № | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процен т | тыс. руб. |
| | | | процен т | тыс. руб. | процен т | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 36202 | 36.711 | 13290 | 2.701 | 978 | -34.010 | -12312 |
| 1.1 | ссуды | 36002 | 36.715 | 13218 | 2.699 | 972 | -34.016 | -12246 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 765864 | 7.854 | 60148 | 1.188 | 9099 | -6.666 | -51049 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 63813 | 6.654 | 4246 | 3.585 | 2288 | -3.069 | -1958 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 273820 | 12.738 | 34879 | 2.825 | 7735 | -9.913 | -27144 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 39403 | 13.250 | 5221 | 2.355 | 928 | 10.895 | -4293 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положения
Банка России №611-П
на 01.04.2019**

| № | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 40072 | 39.66 | 15893 | 1.37 | 548 | -38.29 | -15345 |
| 1.1 | ссуды | 39831 | 39.82 | 15862 | 1.37 | 544 | -38.45 | -15318 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 975343 | 9.25 | 90192 | 0.86 | 8375 | -8.39 | -81817 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 73539 | 8.40 | 6174 | 3.14 | 2309 | -5.26 | -3865 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 354357 | 13.76 | 48746 | 1.99 | 7049 | -11.77 | -41697 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 158352 | 14.12 | 22352 | 1.96 | 3111 | -12.16 | -19241 |

| | | | | | | | | |
|---|--|------|-------|------|------|----|--------|-------|
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 7777 | 49.99 | 3888 | 1.25 | 97 | -48.74 | -3791 |

За 2 квартал 2019 года по активам, классифицированным в более высокую категорию качества, произошли следующие существенные изменения:

- снижение сформированного резерва на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П по контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 16,4%, в том числе по ссудам на 16,7%, произошло по причине снижения требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности;

- увеличение сформированного резерва на возможные потери по контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по решению уполномоченного органа составило 78,5%, в том числе по ссудам - 78,7%, произошло за счет роста доли заемщиков с повышенной нормой резерва;

- снижение суммы требований по реструктурированным ссудам на 21,5 %, что повлекло снижение резервов на возможные потери по реструктурированным ссудам в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П на 33,3%, произошло за счет погашения реструктурированных ссуд;

- снижение суммы требований по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 13,2%, что повлекло снижению резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П на 31,2%, произошло за счет погашения ранее выданных ссуд;

- снижение суммы требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств, других заемщиков на 22,7%, а также перед отчитывающейся кредитной организацией - на 75,1%, по причине меньшего количества выданных ссуд, направленных на предоставление займов или на погашение имеющихся обязательств. В свою очередь это повлекло снижение резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П на 28,5%, а также по решению уполномоченного органа - на 70,2%;

- снижение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной

деятельности, а также сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П и по решению уполномоченного органа на 100%, связано с закрытием кредитных линий по заемщикам, которые имеют признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2

**Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта
на 01.07.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода | 268,468 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 26,570 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней | 6,188 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 5,683 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 16,899 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 266,268 |

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности просроченной более чем на 90 дней за 1 полугодие 2019 года не произошло.

Методы снижения кредитного риска

При управлении кредитным риском и в целях его снижения, Банк использует следующие принципы:

- консерватизм;
- приоритет наличия обеспечения;
- достаточность денежного потока;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога и финансового состояния заемщика;
- диверсификации кредитного портфеля;
- ограничение риска на одного заемщика;
- ограничение совокупного кредитного риска;
- маркетинг надежных заемщиков.

Для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу Банком не применяется.

Подавляющее большинство кредитов в Банке являются обеспеченными. Ликвидное обеспечение по кредитам, отнесенное ко II категории качества, учитывается для определения минимального размера резерва. Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения стоимости и ликвидности имущества.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска
на 01.07.2019**

тыс. руб.

| Но мер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|--------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 5748602 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 5748602 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 9315 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Методы снижения кредитного риска
на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Но мер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|--------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 5630120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 5630120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 29507 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, признанные в Инструкции №180-И, в банке отсутствуют, поэтому графы 4-9 таблицы не заполняются.

За 1 полугодие 2019 года произошло уменьшение балансовой стоимости кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, за вычетом созданного резерва на 68,4% за счет досоздания резерва по указанным требованиям.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции №180-И) для определения величины кредитных требований, подверженных кредитному риску, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала). Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019

| Но - ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|--------------------|---|---|--------------------|---|--------------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балан- совая | внеба- лансовая | балан- совая | внеба- лансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1634395 | 0 | 1634395 | 0 | 0 | 0% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 123076 | 0 | 123076 | 0 | 54412 | 44% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |

| | | | | | | | |
|----|---|---------|--------|---------|--------|---------|------|
| 6 | Юридические лица | 1222134 | 464604 | 1222134 | 464604 | 1245739 | 74% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 4526627 | 300 | 4526627 | 300 | 4984152 | 110% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 866 | 0 | 866 | 0 | 866 | 100% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 179194 | 0 | 179194 | 0 | 268791 | 150% |
| 13 | Прочие | 577224 | 0 | 577224 | 0 | 568786 | 99% |
| 14 | Всего | 8263516 | 464904 | 8263516 | 464904 | 7122746 | 82% |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

| Но-мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|--------|---|---|----------------|--|----------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балан-совая | внеба-лансовая | балан-совая | внеба-лансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1306258 | 0 | 1306258 | 0 | 0 | 0% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |

| | | | | | | | |
|----|---|---------|--------|---------|--------|---------|------|
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 93400 | 0 | 93400 | 0 | 38739 | 41% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 6 | Юридические лица | 1016445 | 594256 | 1016445 | 594256 | 1063169 | 66% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 4604360 | 29702 | 4604360 | 29702 | 4861034 | 105% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 839 | 0 | 839 | 0 | 839 | 100% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 211791 | 0 | 211791 | 0 | 317687 | 150% |
| 13 | Прочие | 861780 | 0 | 861780 | 0 | 558925 | 65% |
| 14 | Всего | 8094873 | 623958 | 8094873 | 623958 | 6840393 | 78% |

За 1 полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения:

- увеличение балансовой стоимости кредитных требований по портфелю «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» на 25,1% и снижение балансовой стоимости кредитных требований по портфелю «Прочие» на 33% в связи с переносом суммы остатков на счетах по учету наличных денежных средств из портфеля «Прочие» в портфель «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 13.02.2018г. N41-3-3-2/110;

- увеличение балансовой стоимости кредитных требований по портфелю «Кредитные организации (кроме банков развития)» на 31,8%, за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах;

- увеличение балансовой стоимости кредитных требований по портфелю «Юридические лица» на 20,2% за счет увеличения ссудной задолженности клиентов – юридических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего предпринимательства;

- уменьшение внебалансовой стоимости кредитных требований по портфелю «Юридические лица» на 21,8% и по портфелю «Розничные заемщики (контрагенты)» на 110,1% за счет снижения суммы неиспользованного лимита по кредитным линиям и овердрафтам, выданным юридическим лицам и розничным заемщикам;

- уменьшение требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска на 15,4% за счет уменьшения остатков на балансовых счетах по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

**Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу,
в разрезе портфелей, коэффициентов риска
на 01.07.2019**

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|--|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 110 % | 130 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250 % | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1634395 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1634395 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 85830 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37246 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 123076 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 440999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1245739 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1686738 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3798700 | 13038 | 0 | 7534 | 588154 | 4946 | 27146 | 0 | 61722 | 0 | 0 | 25387 | 4526927 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 866 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 866 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|-------|---|---|---|---|---------|-------|---|------|--------|------|-------|---|-------|---|---|-------|---------|
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179194 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179194 |
| 13 | Прочие | 0 | 10547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 566677 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 577224 |
| 14 | Всего | 2075694 | 96377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5649228 | 13038 | 0 | 7534 | 767348 | 4946 | 27146 | 0 | 61722 | 0 | 0 | 25387 | 8728420 |

**Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу,
в разрезе портфелей, коэффициентов риска
на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Но-мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|--|-------|------|------|------|------|---------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 110 % | 130 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250 % | Проч ие | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1306258 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1306258 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 68326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25074 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93400 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 562314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 999114 | 0 | 49273 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1610701 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 29702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4104794 | 26440 | 19866 | 12475 | 352094 | 0 | 0 | 0 | 27385 | 0 | 0 | 61306 | 4634062 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|-------|---|---|---|---|---------|-------|-------|-------|--------|---|---|---|-------|---|---|-------|---------|
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 839 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 839 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 211791 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 211791 |
| 13 | Прочие | 294813 | 10053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 556914 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 861780 |
| 14 | Всего | 2193087 | 78379 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5686735 | 26440 | 69139 | 12475 | 563885 | 0 | 0 | 0 | 27385 | 0 | 0 | 61306 | 8718831 |

Изменения за 1 полугодие 2019 года кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей описано в пояснениях к таблице 4.4 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу».

За 1 полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения кредитных требований (обязательств) в разрезе коэффициентов риска:

- увеличение на 23% кредитных требований с коэффициентом риска 20% связано с увеличением остатков по незавершенным расчетам с НКО (небанковскими кредитными организациями) и РНКО (расчетными небанковскими кредитными организациями);

- уменьшение кредитных требований с коэффициентом риска 110%, 120% (прочие) и 140% на 50,7%, 39,6% и 58,6% соответственно связано с уменьшением кредитных требований к розничным заемщикам на потребительские цели;

- уменьшение кредитных требований с коэффициентом риска 130% на 100,0% связано с изменением порядка расчета нормативов достаточности капитала (код 8956 «Кредитные требования к связанным с банком лицам» утратил силу с 01.01.2019г) согласно Указанию Банка России от 27.11.2018г. N 4989-У;

- увеличение кредитных требований с коэффициентами риска 150%, 170%, 200% и 300% на 36,1%, 100%, 100% и 125,4% соответственно, связано с увеличением кредитных требований к розничным заемщикам (ипотека, потребительские цели).

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

При определении требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР) и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска, в связи с этим информация и таблицы, предусмотренные данной главой, не раскрываются.

5. Кредитный риск контрагента

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у Банка инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

6. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с тем, что Банк не осуществляет сделки секьюритизации, а так же у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк не работает с производными финансовыми инструментами и не осуществляет операции с драгоценными металлами, ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, погашены в полном объеме, поэтому влияние на величину рыночного риска могут оказать лишь операции с иностранной валютой. В связи с этим, управление рыночным риском в Банке сводится к управлению валютным риском.

Банк применяет стандартизированный подход для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | не применимо |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | не применимо |
| 9 | Всего: | 0 |

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода
на 01.01.2019**

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 1900 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | не применимо |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | не применимо |
| 9 | Всего: | 1900 |

Снижение величины рыночного риска за 1 полугодие 2019г. на 100% связано с гашением облигации ПАО «Территориальная генерирующая компания» №2 серии БО-02.

Информация и таблицы данного раздела о величине рыночного риска с использованием подхода на основе внутренних моделей не раскрывается в связи с тем, что Банк является самостоятельной кредитной организацией, не включенной в банковскую группу, не применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу Банком используется базовый индикативный подход (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России). Расчет величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2016, 2017, 2018 г.г. составила 400726 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 188274 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.07.2019 составил 1104375 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2019 составляет 88350 тыс. рублей.

9. Информация о величине процентного риска

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода (ЧПД), с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка оценивается как возможное снижение годовой прибыли Банка при негативном сценарии изменения волатильности процентных ставок привлечения/размещения на основе исторического сценария с диапазоном год. По состоянию на 01.07.2019 влияние оценивается как возможное

снижение финансового результата за год на 2475 тыс. рублей (на 01.04.2019 – возможное снижение финансового результата оценивалось в 239 тыс. рублей в диапазоне до года). Величина влияния используется для расчета потенциальных угроз снижения капитала и угрозы невыполнения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска и т.д.

При проведении стресс-тестирования по процентному риску, основанном на сценарном анализе, рекомендованном Банком России, с изменением общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по доходным и расходным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, с учетом мотивированного суждения о вероятности роста или падения ставок в перспективе с учетом анализа внешних факторов, макроэкономической ситуации, оценок экспертов и представителей государственных служб, динамики ежедневного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка в течение последнего времени, также регулярно оценивается влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка. По состоянию на 01.07.2019, при проведении стресс-тестирования, чистое влияние процентного риска на капитал при снижении процентной ставки оценивается как возможное снижение финансового результата за год на 22945 тыс. рублей (на 01.04.2019 при тех же условиях – снижение финансового результата за год на 25654 тыс. рублей).

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом обязательств в иностранной валюте (менее 2%), отсутствием вложений в активы, подверженные риску, анализ в разрезе валют не раскрывается.

10. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Стратегия Банка в части управления риском ликвидности состоит в приоритете ликвидности над прибыльностью. Банк при любых условиях должен обеспечивать бесперебойное обеспечение текущих платежей и погашение обязательств перед кредиторами Банка и безусловно выполнять обязательные нормативы ликвидности, установленные регулятором.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о нормативе структурной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое значение норматива чистого стабильного фондирования.

11. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года в форме 0409813 (разделы 1 и 2), размещенной на официальном сайте Банка www.tpsbank.tomsk.ru.

В течение отчетного периода фактические значения обязательных нормативов соответствовали требованиям, установленным Банком России.

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 8,4% против 8,5% на 01.01.2019, снизившись на 0,1% за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 8267833 тыс. рублей и 8089294 тыс. рублей, составляет 178539 тыс. рублей.

| Составляющие показатели расхождения активов | Суммы расхождений | |
|--|-------------------|---------------|
| | Увеличивающие | Уменьшающие |
| Прирост стоимости основных средств | 172922 | |
| Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, депонированные в Банке России | 50162 | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | | 480 |
| Амортизация нематериальных активов | | 29858 |
| Показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы) | 12013 | |
| Резервы на возможные потери | 3136 | |
| Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам | | 2925 |
| Корректировки и переоценка, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | | 138938 |
| Корректировки резервов на возможные потери | 177756 | 66888 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала (начисленные и неполученные процентные доходы по кредитам, отнесенным к 4,5 категории качества) | 1639 | |
| Итого | 417628 | 239089 |

Данные расхождения не являются существенными.

Председатель Правления



Н.Ю. Кайдаш

22 августа 2019г.