

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 2017 ГОД**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
2.1.	Существенная информация о банковской группе	3
2.2.	Основные направления деятельности группы.....	6
2.3.	Краткая информация об экономической среде	7
3.	Информация о принимаемых банковской группой рисках.....	7
3.1.	Процедура оценки рисков и организация системы управления ими	7
3.2.	Структура органов управления банковской группы, осуществляющих управление рисками	10
3.3.	Основные виды рисков, возникающие в деятельности банковской группы.....	12
3.3.1.	Кредитный риск.....	12
3.3.2.	Географический риск.....	18
3.3.3.	Рыночный риск.....	21
3.3.4.	Валютный риск.....	22
3.3.5.	Фондовый риск.....	23
3.3.6.	Процентный риск.....	24
3.3.7.	Операционный риск.....	26
3.3.8.	Риск ликвидности	27
3.3.9.	Риск секьюритизации.....	30
4.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов	34
5.	Информация к сведениям о показателе финансового рычага	38
6.	Надбавки поддержания достаточности капитала	38
7.	Описание политики в области труда, установленной в банковской группе	39
8.	Раскрытие головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках , процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	39
	Приложение 1. Балансовые данные по консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО.....	40
	Приложение 2. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.....	43

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (в редакции Указания Банка России от 28.12.2015 № 3918-У).

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" от 3 декабря 2015 года, Положением Банка России № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" от 11.03.2015г. и № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" от 24.11.2016г. (с изменениями и дополнениями).

При расчете показателей, раскрываемых в настоящем отчете о рисках, учитываются события после отчетной даты (СПОД), отраженные в бухгалтерском учете Банка и участников Группы после представления в Банк России отчетности на консолидированной основе необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

2.1 Существенная информация о банковской группе

Полное фирменное наименование головной кредитной организации и реквизиты. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, номер лицензии 1166 от 24 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 12215Н от 23 мая 2012 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Группы включает 13 филиалов в Российской Федерации (на 1 января 2017 года – 23).

Юридический и почтовый адрес. Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д.27/35.

Валюта представления отчетности и отчетный период. Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе за 2017 год представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Акционеры Банка. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2018 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2017 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,29	28,59
Грядова Ольга Викторовна	21,81	21,81
Ивановский Леонид Николаевич	12,18	12,18

ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9,04	9,04
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,64	7,64
Прочие (каждый менее 5%)	21,04	21,04
Итого	100,00	100,00

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 1 января 2018 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритаил»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) ;
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ -3» – компания специального назначения.

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) выбрала Банк санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). В рамках утвержденного плана санации АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Банком 11 декабря 2015 года были перечислены средства на приобретение дополнительного выпуска акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), а 11 января 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 000 тысяч рублей. Фактическая доля владения Банка составляет 99,99% акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). 27 февраля 2016 года временная администрация АСВ прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия).

С 27 февраля 2016 года ТКБ БАНК ПАО осуществляет полный контроль за деятельностью АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016») вошли в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и использована Банком в 2017 году для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

По состоянию на 1 января 2018 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Тритаил». Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). Компания специального

назначения Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций. Компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013», и ЗАО «ИА ИТБ 2014» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Данные КСН находятся под контролем Банка. Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе.

Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе вызваны следующим:

в состав группы для целей подготовки пруденциальной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе не включено структурированное предприятие ООО «СФО ТКБ МСП 1», которое было создано для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу в связи с тем, что на отчетную дату сделка по продаже соответствующих активов не состоялась, а Банк не владел прямо или косвенно долями в капитале ООО «СФО ТКБ МСП 1».

Раскрытие информации. Группа раскрывает информацию о своей деятельности на ежеквартальной (по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.) и ежегодной (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года). Процедура раскрытия информации, а также способы контроля за ее раскрытием содержатся во внутренних документах.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: www.tkbbank.ru.

2.2. Основные направления деятельности группы

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и АО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – IFC.

Участники Группы занимаются капиталовложением в ценные бумаги, финансовым лизингом, осуществлением банковских операций и сделок.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Группы оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания и комиссионное вознаграждение.

2.3. Краткая информация об экономической среде

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Несмотря на некоторую чувствительность к ценам на нефть и газ, российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%¹.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 доллар США за баррель против 42,1 доллар США за баррель в 2016 году.

За период с 1 января по 31 декабря 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за доллар США.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых.

Такая экономическая среда оказывает определенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Информация о принимаемых банковской группой рисках

3.1. Процедура оценки рисков и организация системы управления ими

ТКБ БАНК ПАО управляет рисками как на уровне Группы, так и на уровне непосредственно Банка. В связи с этим, с учетом того, что Банк является существенной частью Группы, и при этом используются одинаковые подходы и методы управления рисками, далее по тексту, при употреблении терминов «управление рисками Группы» и аналогичных имеется в виду, как управление рисками на уровне Группы, так и на уровне Банка.

С 26 августа 2015 года в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ и приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), введена временная администрация по управлению АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), функции которой возложены на АСВ, сроком на 6 месяцев. На период деятельности временной администрации полномочия органов управления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка) приостановлены,

¹ По данным Росстата

кроме того, приостановлены полномочия всех Комитетов АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), ответственных за принятие решений по каждому виду риска

27 февраля 2016 года состоялись внеочередное Общее собрание акционеров и заседание Совета директоров АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), на которых были избраны, соответственно, новый состав Совета директоров, новый состав Правления и назначен Председатель Правления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Во втором квартале 2016 года были утверждены «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)» (решением Совета директоров АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) от 06.06.2016 года) и «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Транскапиталбанк» (решением Совета директоров ТКБ БАНК ПАО от 31 мая 2016 года) (далее – Стратегия) в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В течение 2017 года избранными органами управления продолжали осуществляться мероприятия по интеграции системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии со Стратегией Группа определяет следующие категории рисков как существенные для своей деятельности:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск, включая правовой риск;
- прочие риски (риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск).

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- методы оценки в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Группы информируют Руководство Группы и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

С целью повышения эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Советом директоров Банка утверждены пороговые значения для показателей риск-метрик (активы, взвешенные с учетом риска, нормативы достаточности капитала, утвержденные Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», кредитный портфель, величина резервов, величина просроченной задолженности и т.д.).

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии и Порядке управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Группой являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития Группы;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ Группы;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии призвана обеспечить:

- выявление, идентификацию, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- возможность планирования капитала с учетом:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - результатов тестирования устойчивости Группы, участников Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;

- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. Процедуры и методики стресс – тестирования определены во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка. Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска, относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности балльно-весовым методом. Результаты стресс-тестов утверждаются Советом директоров Банка.

3.2. Структура органов управления банковской группы, осуществляющих управление рисками

В рамках интеграции системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления рисками ТКБ БАНК ПАО, АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) передает в ТКБ БАНК ПАО функции по управлению рисками, в том числе:

- функции подразделений, обеспечивающих управление рисками участника группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО),
- функции коллегиальных органов, управляющих рисками участника группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Решения коллегиальных органов ТКБ БАНК ПАО подлежат утверждению органами управления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в рамках полномочий, предоставленных Уставом и положениями об органах управления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Порядок взаимодействия АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и ТКБ БАНК ПАО в рамках управления рисками определяется соответствующими положениями об управлении каждой выделенной группой рисков Группы ТКБ БАНК ПАО с учетом требований Стратегии.

Служба управления рисками Банка обеспечивает управление рисками в Группе.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Департаменты оценки кредитных рисков, Департамент оценки розничных рисков;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками (за исключением кредитных рисков, относящихся к компетенции Лимитного комитета и Комитета по управлению рисками), принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами), принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с проблемной задолженностью, работы по списанию нереальной к взысканию просроченной задолженности; работы с залогами.

Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление рисками Банка в рамках своих полномочий;
- утверждает лимиты по различным видам рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска (ограничивающих риски по операциям на финансовых рынках).

Рабочая группа по вопросам проблемной и просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам.

Рабочая группа по работе с просроченной и предпроблемной задолженностью (за исключением кредитных организаций) принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того организованы Департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и Департамент оценки розничных рисков – оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Департаменты оценки кредитных рисков организуют управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Департаменты оценки розничных рисков организуют управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует

руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой рисками.

Служба управления рисками доводит до сведения органов управления Банка информацию о состоянии рисков, в том числе информацию:

- О результатах выполнения ВПОДК;
- О результатах стресс-тестирования;
- О значимых рисках Банка;
- О результатах оценки достаточности капитала Банка;
- О выполнении обязательных нормативов;
- О достижении установленных сигнальных значений;
- О несоблюдении установленных лимитов.

Периодичность предоставления информации установлена внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Основные виды рисков, возникающие в деятельности банковской группы

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность банковской группы. Группа определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

3.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков. Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта.

Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск - факторами,

компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов.

Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов.

Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Для управления кредитным риском Группы созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений.

Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с банками-контрагентами и финансовыми организациями.

Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о составе активов группы, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (за исключением взаимных требований участников группы):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	5 848 636	3 778 163
Учтенные векселя	-	-
Юридические лица		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	68 874 505	84 801 175
Корпоративные кредиты	83 085 930	59 340 106
Физические лица		
Ипотечные кредиты	43 907 778	47 033 442
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 329 222	8 609 207
Автокредитование	92 749	137 070
Прочие	8 467 192	8 647 250
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	218 606 012	212 346 413
Сформированный резерв на возможные потери	(36 333 148)	(32 627 256)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	182 272 864	179 719 157

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 283-П по состоянию на 1 января 2018 года (за исключением взаимных требований участников группы):

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	5 581 638	37 490 489	3 238 721
- II категория качества	-	30 815 095	42 421 488
- III категория качества	-	14 901 832	3 013 868
- IV категория качества	210 998	10 826 051	1 340 205
- V категория качества	56 000	57 926 968	10 782 659
Итого	5 848 636	151 960 435	60 796 941
Сформированный резерв на возможные потери			(36 333 148)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность			182 272 864

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 590-П и 283-П по состоянию на 1 января 2017 года (за исключением взаимных требований участников группы):

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	3 384 697	27 931 120	3 459 614
- II категория качества	-	32 492 725	46 557 332
- III категория качества	-	18 090 204	1 990 013
- IV категория качества	337 466	16 173 553	3 778 349
- V категория качества	56 000	49 453 679	8 641 661
Итого	3 778 163	144 141 281	64 426 969
Сформированный резерв на возможные потери			(32 627 256)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность			179 719 157

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей:

формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью.

Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Группа не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы.

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Группы.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Лимитным комитетом.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Группа стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Группа использует неттинг.

В составе банковской группы только головная кредитная организация проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), поэтому величина кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с ПФИ – это величина кредитного риска ТKB БАНК ПАО по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2018 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2018 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Опцион с базисным активом ценные бумаги	18 611	-	3 018 251	5 843 678
Фьючерс с прочим базисным активом (контракт на нефть BRENT)	-	-	374 584	385 173
Фьючерс с прочим базисным активом (контракт на индекс ММВБ)	-	-	58 588	58 898
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 174	-	1 152 004	1 252 869
Итого	22 785	-	4 603 427	7 540 618

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2017 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2017 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Фьючерс с прочим базисным активом (контракт на нефть BRENT)	-	-	254 559	258 489
Своп с базисным активом иностранная валюта	1 934	-	727 883	887 580
Итого	1 934	-	982 442	1 146 069

3.3.2. Географический риск

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3 389 465	-	-	3 389 465
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	9 588 137	-	-	9 588 137

Федерации, включая:				
- Обязательные резервы	1 477 625	-	-	1 477 625
Средства в кредитных организациях	6 409 107	2 704 138	48 450	9 161 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 954 990	18 611	-	24 973 601
Чистая ссудная задолженность	174 730 965	1 058 186	6 483 713	182 272 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	19 522 906	1 802	-	19 524 708
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 711 131	-	-	2 711 131
Налоговые активы, включая:	2 543 683	-	-	2 543 683
- Отложенные налоговые активы	2 302 923	-	-	2 302 923
Гудвилл и нематериальные активы	470 872	-	-	470 872
Основные средства и материальные запасы	6 034 533	-	-	6 034 533
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 738 095	-	-	2 738 095
Прочие активы	11 110 288	1 245 035	415 693	12 771 016
Итого активы	264 204 172	5 027 772	6 947 856	276 179 800

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	479 658	-	-	479 658
Средства кредитных организаций	15 530 506	7 580 476	5 903 942	29 014 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 549 707	6 366 193	3 415 172	216 331 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 220 353	-	-	11 220 353
Налоговые обязательства, включая:	441 853	-	-	441 853
- Отложенные налоговые обязательства	266 810	-	-	266 810
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 550 478	183 098	358 018	4 091 594
Итого обязательства	237 772 555	14 129 767	9 677 132	261 579 454

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3 496 028	-	-	3 496 028
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	9 224 478	-	-	9 224 478
- Обязательные резервы	2 410 252	-	-	2 410 252
Средства в кредитных организациях	2 376 297	933 641	36 794	3 346 732
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 860 343	-	-	2 860 343
Чистая ссудная задолженность	171 879 249	949 073	6 890 835	179 719 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	34 115 368	244 298	-	34 359 666
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 910 277	-	-	13 910 277
Налоговые активы, включая:	1 858 713	-	-	1 858 713
- Отложенные налоговые активы	1 421 483	-	-	1 421 483
Гудвилл и нематериальные активы	500 836	-	-	500 836
Основные средства и материальные запасы	4 148 854	-	-	4 148 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	833 450	-	-	833 450
Прочие активы	11 570 999	140 390	245 066	14 956 455
Итого активы	259 774 892	2 267 402	7 172 695	269 214 989

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 219 751	-	-	3 219 751
Средства кредитных организаций	13 880 654	4 687 264	4 099 514	22 667 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 098 597	584 896	2 791 578	203 475 071
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	12 599 006	-	-	12 599 006
Налоговые обязательства, включая:	323 886	-	-	323 886
- Отложенные налоговые обязательства	206 632	-	-	206 632
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 434 609	153 611	41 894	4 630 114
Итого обязательства	234 556 503	5 425 771	6 932 986	246 915 260

3.3.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Группе, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Группы, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Группы к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Группой в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – положение № 511-П).

Значение рыночного риска используется для вычисления показателей нормативов достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) в соответствии с Инструкцией № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Совокупный рыночный риск (с учетом взвешивания на коэффициент) ,		
всего,	15 308 318	11 867 224
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	963 609	701 293
- Общий процентный риск	735 481	492 837
- Специальный процентный риск	228 128	208 457
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе :	34 688	-
- Общий фондовый риск	6 131	-
- Специальный фондовый риск	2 649	-
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	25 908	-
Товарный риск, всего, в том числе:	69 504	46 094
- основной товарный риск	57 949	38 412
- дополнительный товарный риск	11 556	7 682
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Валютный риск, всего, в том числе:

156 864

201 990

-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска

-

-

* Расчет рыночного риска произведен с учетом Положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Для оценки величины рыночного риска Группа в рамках внедренных с 1 января 2017 года процедур оценки достаточности капитала также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 01 января 2018 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «Глубокий кризис» (базовая дата 01.01.2018)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 4 273 881 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты снижение индексов облигаций на 4%.	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 913 808 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 40%	Отрицательная переоценка фьючерса на индекс ММВБ: 23 207 тыс. руб.

3.3.4. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска.

Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет по управлению рисками устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутрисуточной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

	<u>На 01.01.2018 года</u> Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 30%	496 369
Ослабление доллара США на 30%	(496 369)
Укрепление евро на 30%	52 118
Ослабление евро на 30%	(52 118)
Укрепление прочих валют на 30%	23 122
Ослабление прочих валют на 30%	(23 122)

3.3.5. Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;

- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск.

В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня.

Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

3.3.6. Процентный риск

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Группы к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации.

При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Объем и структура финансовых инструментов Группы, подверженных процентному риску на 1 января 2018 года:

	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	966 365	-	-	966 365
Вложения в долговые обязательства	1 003	3 294 849	3 199 871	6 495 723
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 306 085	68 323 713	96 443 594	172 073 392
Прочие финансовые активы	12 367 298	1 410 820	44	13 778 162
Итого активов	20 640 751	73 029 382	99 643 509	193 313 642
Пассивы				
Средства кредитных организаций	18 225 756	2 686 625	4 843 866	25 756 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 738 132	71 752 110	90 309 954	196 800 196
Выпущенные долговые обязательства	191 193	1 263 176	10 023 360	11 477 729
Прочие заемные средства	15 336 054	1 264 727	1 202	16 601 983
Итого пассивов	68 491 135	76 966 638	105 178 382	250 636 155
ГЭП	(47 850 384)	(3 937 256)	(5 534 873)	-

При расчете процентного риска Группа использует подход, при котором активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий

отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	На 01.01.2018 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	382 376
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(382 376)

3.3.7. Операционный риск

Банковская Группа подвержена операционному риску, который является риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления организациями, входящими в Группу, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность организаций, входящих в Группу, внешних событий.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь всех организаций, входящих в банковскую группу. Группой разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников организаций, входящих в банковскую Группу независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

На постоянной основе организовано выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных операционных убытках и информационная база о значительных убытках, понесенных сторонними кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения, выявляются источники операционного риска, вырабатываются мероприятия (планы действий), направленные на снижение операционных рисков.

Величина операционного риска банковской группы рассчитывается с использованием базово-индикативного метода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы оценка операционного риска производится по банковской группе в целом и рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" с использованием отчетных данных участников банковской группы, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах".

Величина операционного риска банковской группы на 01.01.2018г. (по данным за 2014, 2015 и 2016 года) составляет: 2 078 520 тыс. руб.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 01.01.2018г., представлены в таблице ниже:

Показатель	Данные на 01.01.2018г., тыс. руб.
Величина операционного риска	2 078 520
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	*13 856 800
Чистые процентные доходы	9 365 522
Чистые непроцентные доходы	4 491 278
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

*Значение - указано частное суммы доходов на количество лет (3 года)

3.3.8. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Лимитным комитетом. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются КУР по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, резервах ликвидности, по операциям на денежном рынке, конверсионным операциям клиентов и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Перечень инструментов, использующихся для управления ликвидностью, включает в себя, систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

В таблице ниже представлен анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более года	Итого
Активы				
Денежные средства	3 389 465	-	-	3 389 465
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	9 588 137	-	-	9 588 137
Обязательные резервы	1 477 625	-	-	1 477 625
Средства в кредитных организациях	9 161 695	-	-	9 161 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 950 816	22 785	-	24 973 601
Чистая ссудная задолженность	54 560 964	53 821 993	73 889 907	182 272 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 612 333	484 370	428 005	19 524 708
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 711 131	-	2 711 131
Прочие финансовые активы	8 340 233	525 830	2 066 332	10 932 395
Итого финансовых активы	130 081 268	57 566 109	76 384 244	264 031 621
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более года	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 830	16 026	455 802	479 658
Средства кредитных организаций	22 690 801	2 407 981	3 916 142	29 014 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 452 148	52 198 871	87 680 053	216 331 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	183 852	409 576	10 626 925	11 220 352
Прочие финансовые обязательства	1 442 685	1 613 390	116 346	3 172 421
Итого финансовых обязательств	100 777 316	56 645 844	102 795 268	260 218 428
ГЭП	29 303 952	920 265	(26 411 024)	3 813 193
ГЭП нарастающим итогом	29 303 952	30 224 217	3 813 193	-

В состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения.

Стресс –тестирование осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению ликвидности, утвержденным Председателем Правления Банка. Банк использует три стресс – сценария оттока денежных средств/дисконта ценных бумаг. Результаты стресс – тестирования доводятся до Руководства Банка на ежеквартальной основе.

В рамках внедренных с 1 июля 2017 года внутренних процедур оценки достаточности капитала производится контроль показателя покрытия ликвидности и показателя чистого стабильного финансирования.

В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

3.3.9. Риск секьюритизации

Группа проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в соответствии со статьей 8 закона №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003г. с целью обеспечения финансирования и рефинансирования кредитов, обеспеченных ипотекой, путем передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным

агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Секьюритизация является одним из источников долгосрочного финансирования выдачи ипотечных кредитов, позволяющим диверсифицировать базу фондирования Группы с привлечением более дешевых ресурсов и улучшить его ликвидность.

Сделки по секьюритизации части ипотечного портфеля и размещению облигационного займа с ипотечным покрытием осуществлялись под поручительство АО «АИЖК». Выпуски ипотечных облигаций проходят процедуру присвоения рейтинга рейтинговым комитетом Агентства Moody's.

Для секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание и степень перехода рисков и выгод, связанных с активами, передаваемыми другой организации, и степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

Группа передала право на получение денежных средств по активу;

Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи закладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа, рассматривается как условие договора, которое Банк Группы должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержания надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком Группы уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка в следствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

Деятельность специализированных Компаний "Ипотечный агент" ограничена законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003г. (далее – Закон), в соответствии с которым исключительной деятельностью ипотечного агента является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных и осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

Ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. В соответствии с Законом ипотечный агент не может иметь штат сотрудников (для максимальной защиты интересов владельцев облигаций).

Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации.

Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует.

Иными словами, ипотечный агент выполняет функцию расчетного механизма для осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обладает ограниченной правоспособностью и не ведет никакой независимой от сделки по секьюритизации ипотечных активов деятельности (в том числе какой-либо хозяйственной деятельности).

В общем случае структура сделки секьюритизации следующая:

- в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" создано специальное юридическое лицо – ООО «Ипотечный агент», которое выступает эмитентом облигаций и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов.
- Банк-оригинатор (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)) отделяет часть своих активов (ипотечных кредитов, обеспеченных залоговыми) и передает их Компании путем действительной продажи.
- Компания привлекает финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направляет доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у originатора (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)).

Выпущенные ценные бумаги согласно международным правилам (традициям) секьюритизации подразделяются на два транша - старший и младший. Младший транш (10% выпуска) выкупается Банком - originатором и, согласно действующим требованиям Банка России, учитывается и отражается им в отчетности Банка, т.к. риски по бумагам младшего транша в полном объеме несет originатор.

Банк-оригинатор получает процентный доход по данному траншу в виде разницы между поступлениями, связанными с ипотечным покрытием и соответствующими выплатами по выпущенным облигациям. Старший транш, доля которого составляет 90% эмиссии, размещается по открытой подписке на организованном рынке (Московская Биржа) и выкупается инвесторами.

Стоит отметить, что всем выпускам ипотечных облигаций класса «А» Группы присвоены рейтинги инвестиционного уровня Ваа3 по шкале Moody's. Рейтинги присвоены: в ноябре 2012 года облигациям класса «А» ЗАО «ИА ИТБ-1», в ноябре 2013 г. облигациям класса «А» ЗАО «ИА ИТБ-2013», в декабре 2013 г. облигациям класса «А» ЗАО «ИА ТКБ-1», в декабре 2014 г. облигациям класса «А» ЗАО «ИА ИТБ-2014».

Присвоение инвестиционного рейтинга означает, что все кредиты и обеспечивающих их залоговые были проверены рейтинговым комитетом Агентства Moody's на соответствие основным квалификационным требованиям агентства.

Следует отметить, что 90% ипотечных кредитов на момент продажи находились в Портфеле однородных ссуд (портфели без просрочек и портфели с просрочкой до 30 дней), во 2-ой категории качества, что говорит об умеренном риске по ссудам.

В рамках сделки с ЗАО «ИА ТКБ-1» применен совершенно новый для рынка механизм — ипотечное страхование LMI, заключенное с СК АИЖК. Страховщик обязан осуществить выплату в случае убытков, понесенных в результате взыскания заложенного объекта недвижимости.

Размер страховой выплаты определяется как положительная разница между суммой задолженности заемщика и суммой, полученной после реализации объекта недвижимости, плюс проценты, начисленные на остаток суммы основного долга.

Договоры ипотечного страхования по каждому кредиту заключаются напрямую между ЗАО «ИА ТКБ-1» и СК АИЖК. Страховая премия уплачивается одновременно в начале сделки, полис LMI будет действовать до исполнения страховщиком своих обязательств. Таким образом, каждый ипотечный кредит будет застрахован по договору ипотечного страхования до даты его погашения.

В силу сложившейся практики необходимой частью сделки секьюритизации является создание специальных резервов Эмитента. Необходимость создания специальных резервов обусловлена требованиями рейтинговых агентств и участников рынка ценных бумаг. Как правило, создаются следующие резервы:

- резерв специального назначения (используется в случае недостаточности поступлений по обеспеченным ипотекой правам требования (закладным).
- резерв на непредвиденные расходы.

Возможность досрочного погашения субординированного кредита определяется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированном ЦБ РФ. Так согласно Ф3 №152-Ф3 Эмитент должен осуществлять свои расходы в соответствии с определенной очередностью: в первую очередь выплачиваются налоговые платежи, вознаграждения сервисным компаниям, выплата купонов по облигациям класса «А» и «Б», в последнюю очередь погашение основного долга и выплата процентных платежей по кредиту, полученному в Банке Группы.

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ТКБ-1» - 1 737 344 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 547 578 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 147 081 тыс. руб.),
- по ООО «ИА ТКБ-2» - 3 227 808 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 918 495 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 6 379 150 тыс. руб.),
- по ООО «ИА ТКБ-3» - 4 095 548 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 4 543 456 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 12 187 695 тыс. руб.),

Группа передала часть ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ-2013» и ЗАО «ИА ИТБ-2014», зарегистрированным в России. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года сумма обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ИТБ-1» - 848 831 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 814 091 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 1 600 956 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2013» - 949 029 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 949 030 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 1 988 154 тыс. руб.),

- по ЗАО «ИА ИТБ-2014» - 1 871 041 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 511 058 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 150 004 тыс. руб.).

4. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов

Управление капиталом группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами группы по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска.

Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2018 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;

- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов собственных средств (капитала) Н20.0 (8%), базового капитала Н20.1 (4,5%), основного капитала Н20.2 (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала группы.

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2018 года:

Н20.0 – 6,6; Н20.1 – 3,9; Н20.2 – 3,9.

Нормативы достаточности величины собственных средств (капитала) на уровне Группы на отчетную дату не соблюдаются в связи вхождением в состав группы санлируемого банка Акционерный коммерческий банк «Инвесторбанк» (ПАО). В соответствии с утвержденным Банком России «Планом финансового оздоровления Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» предусмотрено постепенное восстановление показателей достаточности капитала и нормативов данным участником Группы на протяжении всего периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года. Группой был разработан и согласован в Банке России «План восстановления величины собственных средств (капитала) на уровне Группы», согласно которому предполагается выполнение Группой нормативов Н20.2, Н20.1 и Н20.0, начиная с 1 квартала 2022 года.

В таблице представлены значения нормативов по банковской группе на 1 января 2018 года.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8	6,6	11,0
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	3,9	7,6
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6	3,9	7,6

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 1 января 2018 соответствуют требованиям Банка России.

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	17 120 139	30 833 629
<i>Основной капитал</i> в том числе:	10 126 920	21 373 176
Уставный капитал	2 195 259	2 195 259
Эмиссионный доход	4 693 490	4 693 490
Резервный фонд	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 689 394	14 611 401
Убыток текущего года	(6 201 179)	-
Нематериальные активы	(379 582)	(300 501)
Отложенные налоговые активы не зависящие от будущей прибыли	(1 149 428)	
Отрицательная величина добавочного капитала	(94 896)	(200 335)
<i>Дополнительный капитал</i> , в т.ч.:	6 993 219	9 460 453
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	683 086	406 450
Субординированный кредит по остаточной стоимости	6 310 133	8 581 314
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	-	-
Прибыль текущего года	-	472 689

В июле 2016 года увеличен Уставный капитал головной кредитной организации ТКБ БАНК ПАО за счет дополнительного выпуска ценных бумаг.

Регистрационный номер 10102210B017D в количестве 22 877 штук, по номиналу 1 000 рублей за акцию, которые были размещены по цене 6 557 рублей за акцию.

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Процент-ная ставка, %	Срок погашения (год)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Трансрегионалкапитал Лимитед*	Доллар США	10,00	2020	3 168 011	4 549 267
Диолон Шиппинг Лимитед*	Доллар США	6,60	2022	217 729	254 759
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	6,60	2022	218 881	242 628
Диолон Шиппинг Лимитед	Доллар США	8,30	2022	172 801	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,60	2022	155 520	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,50	2021	80 640	109 182
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	9,00	2022	230 401	242 628
ИНРС Интернэшнл сервисес птд**	Евро	9,00	2017	-	76 573
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	7,50	2022	244 801	303 284
Диолон Шиппинг Лимитед *	Евро	10,00	2020	51 650	67 002
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке***	Рубли	13,00	2018	-	180 000

Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	291 999	437 999
Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	102 700	154 050
Государственная корпорация АСВ	Рубли	10,61	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	9,92	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	10,05	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	10,23	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	10,42	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке*	Рубли	15,00	2022	1 275 000	1 500 000
Итого				6 310 133	8 581 314

Субординированные депозиты, по которым были заключены дополнительные соглашения с добавлением условий, удовлетворяющих требованиям Положения № 395-П, включаются в расчет капитала в полном объеме.

*Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА в рамках Федерального Закона от 13 октября 2008 года 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации выпущенные на внутреннем рынке, удовлетворяющие условиям Положения № 395-П, срок окончания к дате отчета по которым составляет менее 5 лет, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

**Субординированный депозит ИНРС Интернэшнл сервисес ЛТД, прекратил действие в соответствии с п. 8.2 Положения № 395-П.

***В мае 2017 года произведено досрочное погашение субординированного облигационного займа 40302210В.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов для расчета норматива достаточности **собственных средств (капитала) банковской группы** (за исключением взаимных требований участников группы в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" п.2.6.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	624 335	246 196
3 группа (риск 50%)	4 121	7 682
4 группа (риск 100%)	155 769 172	172 168 685
5 группа (риск 150%)	4 855 583	6 228 284
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	7 774 032	8 686 709
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	34 428 716	34 671 591
Рыночный риск (РР)	15 308 318	11 867 229
Операционный риск (Код 8942)**	25 981 500	19 284 538
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	15 612 493	27 996 606
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	260 358 270	281 157 520

5. Информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала банковской группы, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, с учетом 509-П к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П.

Показатель финансового рычага на 01 января 2018 года: 3,6.

6. Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 139-И (с 28 июня 2017 года 180-И), устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с "Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", утвержденным Банком России 03.12.2015г. № 509-П.

Нормативные значения надбавок с 1 января 2017 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 1,250%;
- антициклической – 0%;
- за системную значимость – 0%
(ТКБ БАНК ПАО не входит в перечень системно значимых банков).

Надбавка поддержания достаточности капитала составила 0 в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации банковской для соблюдения надбавок.

Антициклическая надбавка – расчетное значение 0,004, расчет фактического числового значения АН не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у кредитной организации банковской для соблюдения надбавок.

Суммарное значение надбавок по банковской группе на 01 января 2018 года составило 0.

7. Описание политики в области труда, установленной в банковской группе

Политика в области оплаты труда. Разработанная система материального стимулирования обеспечивает достижение устойчивых показателей по доходности. Материальное и иное стимулирование членов органов управления и иных служащих основывается, в том числе, на следующих принципах:

- вознаграждение неразрывно связано с запланированными показателями результативности и результатами предыдущего года, в случае существенного ухудшения финансового положения банка (убытки, несоблюдение нормативов) выплата переменной части вознаграждения, привязанной к результатам не осуществляется;
- корреляция вознаграждения с результатами работы бизнеса, включая показатели рисков;
- содействие надлежащей практики управления рисками, недопущение мотивации на подверженность сотрудников нежелательному существенному риску.

Совет Директоров контролирует и утверждает размер всех крупных вознаграждений. Под крупным понимается вознаграждение свыше двух годовых должностных окладов, установленных в трудовом договоре сотрудника.

В банке создан комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы мониторинга системы оплаты труда, в том числе независимые оценки.

Положением о Комитете предусмотрен контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, принятым нормам банковского сообщества и требованиям действующего законодательства, выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и существенных условий договоров членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления, членов Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего контроля.

Доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством за условия труда, отклоняющиеся от нормальных (при выполнении работ различной квалификации, совмещении профессий, работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни и др.), осуществляются по нормам и в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ.

8. Раскрытие головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

Руководство Банка приняло решение раскрыть информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем её размещения на сайте Банка: www.tkbbank.ru

Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера



М. В. Юрченко

Н. М. Кудрявцева

«30» мая 2018 года

Приложение 1. Балансовые данные по консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы
		данные на отчетную дату тыс. руб.	данные на отчетную дату тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства и средства в центральных банках	21 563 303	12 977 602
2	Средства в кредитных организациях	14 495 878	9 161 695
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 337 086	24 935 355
3.1	производные финансовые инструменты		22 785
3.2	прочие финансовые инструменты, предназначенные для торговли	32 337 086	24 912 570
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		5 741 027
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	146 384 621	176 531 837
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		38 246
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 081 741	19 524 708
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 640 626	2 543 683
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10 150 638	14 061 195

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 711 131	2 711 131
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы		
12	Гудвилл и нематериальные активы, в том числе:	897 168	470 872
12.1	гудвилл		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	897 168	470 872
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		
13	Основные средства и материальные запасы	1 634 842	6 034 533
14	Компенсирующий актив	5 459 985	
15	Всего активов	249 357 019	274 731 884
16	Депозиты центральных банков		479 658
17	Средства кредитных организаций	28 355 642	29 014 924
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	180 039 388	209 007 332
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
20.1	производные финансовые инструменты		
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
21	Выпущенные долговые обязательства	9 111 429	9 720 353
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 152 241	3 756 819
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в	112 598	441 853

	том числе:		
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на облуживание ипотечных кредитов)		
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на облуживание ипотечных кредитов		
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	9 939 519	8 823 740
25	Резервы на возможные потери	519 343	334 775
26	Обязательства по пенсионному обеспечению		
27	Всего обязательств	229 230 160	261 579 454
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	7 249 719	6 888 749
28.1	базовый капитал	7 249 719	6 888 749
28.2	добавочный капитал		
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	12 750 076	5 184 358
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	127 064	1 079 323
31	Всего источников собственных средств	20 126 859	13 152 430

Приложение 2. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Консолидированный балансовый отчет (раздел 1 форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	6 888 749	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 888 749	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	6 888 749
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 993 218
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	245 345 996	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательство"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 993 219
2.2.1				субординированные кредиты	X	6 310 133
3	"Основные средства, материальные запасы", "Нематериальные"	10,11	6 505 405	X	X	X

	активы" всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	94 986	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	94 896
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	2 543 683	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 149 428	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	803 997	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	618 474
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	441 853	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24		X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37.41.1 .2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,9	213 670 398	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	

				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
125	вложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				803997.0000			1421483.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		94896.0000		X		200335.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1623906.0000		X		500836.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		10126920.0000		X		21373176.0000	X
	Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X			X
131	классифицируемые как капитал				X			X
132	классифицируемые как обязательства				X			X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		94896.0000		X		200335.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X			X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		94896.0000		X		200335.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала							
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		94896.0000		X		200335.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		94896.0000		X		200335.0000	X

1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	3060189	3060185	6120371	9547561	9543561	190871
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	140866	8241	4121	15363	15363	7682
	из них:						
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Индонезии и Банка России и валютной государственной девальвационных бумаг Российской Федерации, Индонезии и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	14086	8241	4121	15363	15363	7682
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	193723197	155769172	155769172	205732727	172160685	172160605
1.4.1	Кредиты юридическим лицам	123344004	90464489	90464489	124900876	91428822	91428823
1.4.2	Кредиты физическим лицам	340111571	29954764	29854764	37985984	33921727	33921727
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7"	3348908	3237055	4855883	4263915	4152109	6228284
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	144822667	14152601	7774032	15333832	13910379	8656709
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1616859	1541193	770597	1440414	1234020	617010
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7454925	7243476	5070433	7582990	7308833	5116102
2.1.3	Требования участника кластера	245391	245391	12269	549988	549988	27374
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	26038821	23220176	33519089	2532942	23109853	34058071
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5415477	5169741	5686715	695275	6852104	7537315
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	160537	152771	179537	648517	630025	803160
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	19658650	17093568	25641607	16254231	14138865	21421695
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	803997	803997	2009993	1421483	1421483	3543708
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	160	99	1237	59436	59376	742194
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечных агентов или специализированным обремененным денежным требованиям, в том числе удостоверенным задатками	20	20	249	59296	59296	741206
3	Резервы на потребительские цели, всего, в том числе:	519442	480667	905627	241733	232064	613520
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	250903	228007	252788	33147	31718	34890
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	78565	69578	97418	18334	14005	19607
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	165	0	0	707	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	184156	176088	529265	189545	186341	559023

13.6	10 коэффициент риска 600 процента	5573	5194	31164	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного учреждения	28883261	28671308	15612493	47411327	46251951	27996606	27996606
	в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	14417249	16182309	15612493	29645795	20530415	27995986	27995986
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	3103	3103	620	620
4.4	по финансовым инструментам без риска	12466012	12366177	0	17762641	17710436	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0

<> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация в строках ссылок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов) в иностранной валюте по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) в иностранной валюте сформированные по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) в иностранной валюте по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) в иностранной валюте по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) в иностранной валюте сформированные по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) в иностранной валюте сформированные по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	13	2078520.0	1542763.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1385680.0	10285088.0
16.1.1	число процентные доходы		9365522.0	8208083.0
16.1.2	числа процентные доходы		4491278.0	2077005.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	13	15308318.0	11867229.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		963609.0	701294.0
7.1.1	Общий		735481.0	492837.0
7.1.2	Специальный		228128.0	208457.0
7.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемы в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		34688.0	0.0
7.2.1	Общий		6131.0	0.0
7.2.2	Специальный		2649.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемы в расчет фондового риска		25908.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		156864.0	201990.0
7.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемы в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		69504.0	46094.0
7.4.1	Основной товарный риск		57949.0	38412.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		11555.0	7682.0
7.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемы в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		42117456	4254975	37862481

в тон числе:									
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39084141	3509595	35574546					
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	1873789	745380	1128409					
1.1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	1159526	0	1159526					
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Код	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов			
			в соответствии с начальными требованиями, установленными Положением Банка России № 234-П и Положением Банка России № 203-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, не являющимся резидентами, и/или предоставляющие с возможным отсутствием у них реальной деятельности, всего, в тон числе:	6651908	52.07	3463671	8.66	575018	-43.41	-2887853
1.1	Исуды	6178777	52.29	3231011	6.58	530422	-43.71	-2700589
1.1.1	Реструктурированные ссуды	12877260	2.28	293633	0.28	36552	-2.00	-257081
1.1.2	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2351015	16.74	393499	0.72	16989	-16.02	-376510
1.1.3	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее не являющихся обязательствами других заемщиков, всего, в тон числе:	3011222	10.03	301917	1.70	51193	-8.33	-250724
1.1.3.1	Исуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	3011222	10.03	301917	1.70	51193	-8.33	-250724
1.1.3.2	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.3.3	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.4	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	12000	50.00	6000	1.00	120	-49.00	-5880
1.1.5	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

1	TRANSREGIONAL CAPITAL LIMITED (ИР)	не применимо	1372 (ИР/МАРИШУИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	13168011	100000 (840-ДОЛЛАР США)
2	TRIGLON SHIPPING LIMITED (ИР)	не применимо	1372 (ИР/МАРИШУИ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	117729	4200 (840-ДОЛЛАР США)
3	TRIDOLPHO INVESTMENTS LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1210881	4000 (840-ДОЛЛАР США)
4	TRIGLON SHIPPING LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	172801	3000 (840-ДОЛЛАР США)
5	TRIDOLPHO INVESTMENTS LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	155520	3000 (840-ДОЛЛАР США)
6	TRIDOLPHO INVESTMENTS LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	90660	2000 (840-ДОЛЛАР США)
7	TRIDOLPHO INVESTMENTS LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	230401	4000 (840-ДОЛЛАР США)
8	TRIDOLPHO INVESTMENTS LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
9	TRIGLON SHIPPING LIMITED (ИР)	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КА КИПР)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	244801	5000 (840-ДОЛЛАР США)
10	ВИШЕРКОМБАНК (рег. номер - 964)	не применимо	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	251999	1500 (978-ЕВРО)
11	ВИШЕРКОМБАНК (рег. номер - 964)	не применимо	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	102700	256749 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
12	ТРАНСКАНТИМБАНК (рег. номер - 2210)	101022108	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		0 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
		101022108	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	12	2 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
		101022108	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		29999 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

акционерный капитал	13.12.2005	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	25.12.2006	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	20.10.2008	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	28.12.2009	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	26.09.2011	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	19.02.2013	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
акционерный капитал	24.07.2015	бесспорный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
13 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	25.05.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
14 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	25.05.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
15 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	25.05.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
16 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	25.05.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
17 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	25.05.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет
18 обязательства, учитываемые по справедливой стоимости	08.09.2016	срочный	не привнесено	нет	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	не привнесено	полностью по у/нет	нет

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристической инструмента	Характер инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Согласие финансового института, при наличии которого осуществляется конвертация инструмента	Возможность участия в прибыли инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

всего 28297964, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 12032565;

1.2. изменения качества ссуд 7297109;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 125413;

1.4. иных причин 8842877.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24788369, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 3266763;

2.2. погашения ссуд 15263235;

2.3. изменения качества ссуд 2608476;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 188117;

2.5. иных причин 4461788.

Зам. Председателя Правления М. В. Брченко
 Зам. Главного бухгалтера Н. М. Кудряцева



[Handwritten signature]

Исполнитель Н. В. Скаткова
 Телефон: 797-3200

30.05.2018

Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 21747

ф. 0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 (1):	32923
Подраздел 2.1 (2):	29898
Подраздел 2.1 (3):	9235
Подраздел 2.2	2673
Подраздел 2.3	7707
Подраздел 2.4	20341

ф. 0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1	: 8415
Подраздел 3.2	: 26242
Подраздел 3.3	: 6468
ф. 0409808 Раздел 4	: 7776
ф. 0409808 Раздел 5	: 46554
ф. 0409808 Раздел 5 Примечание	: 29130
Справочно	: 10398

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
145	26237308
	2210

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество ТРАНСКАПИТАЛБАНК
/ ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109147 г. Москва, ул. Воронцовская 27/35

Код формы по ОКУД 0409013
Кварталыми (Голован)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	3.9		7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	3.9		7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		9.0	6.6		11.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными банковскими операциями (Н1.3)					
5	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)					
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)					
9	Норматив максимального размера крупных кредитных					

	Рисков банка (Н7), Банковской группы (Н22)	800,01	450,01	226,11
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,01	0,01	0,01
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив инвального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

№мер	Наименование показателя	Номер погашения	Сумма, тыс. руб.
1	1	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		274731984
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		0

3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-1211796
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	94804
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	17426584
7	Прочие поправки	2545687
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	288495789

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		270617914.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала		7825085.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		262792829.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-553166.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		11520.00
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета

		учета непрямично
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной выраженной нормы в установленных случаях	647345.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению делов клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	-1189011.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумагами (без учета неттинга), всего	1586283.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	94804.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	1663087.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	28566563.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11139979.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	17426584.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	10126920.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	280693489.00

