

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ , УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 2015 ГОД**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
3.	Информация о принимаемых банковской группой рисках	7
4.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов	19
5.	Описание политики в области труда, установленной в банковской группе	24
6.	Раскрытие годовными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках , процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25

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 25.10.2013 № 3080-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”.

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 Указаниями Банка России

№ 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” от 25.10.2013 и № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” от 12.11.2009 (с изменениями и дополнениями) .

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

2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Полное фирменное наименование 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 2016 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 (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.

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 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 2016 года и 1 января 2015 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2016 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2015 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,59	28,59
Грядовая Ольга Викторовна	22,04	22,04
Ивановский Леонид Николаевич	12,24	12,24
ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9,14	9,14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,72	7,72
Прочие (каждый менее 5%)	20,27	20,27
Итого	100,00	100,00

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 1 января 2016 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения.

По состоянию на 1 января 2016 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Тритайл». Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1» и КСН ООО «ИА ТКБ-2» 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.

По сравнению с состоянием на 1 января 2015 года состав банковской группы увеличился на созданную в конце 2015 года КСН ООО «ИА ТКБ-2», которая была создана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Выпуск облигаций планируется в 2016 году. Данные КСН находятся под контролем Банка.

Состав участников банковской группы совпадает как при составлении консолидированной финансовой отчетности по МСФО, так и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе.

Однако, существует разница в перечне консолидируемых участников группы при составлении МСФО- отчетности и при составлении информации о рисках на консолидированной основе.

Различие в периметре консолидируемых участников в целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе и составления консолидированной финансовой отчетности группы в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" обусловлены ограничениями, установленными пруденциальным регулированием Банка России процесса расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп, и внутренними критериями существенности, используемыми при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и составлении консолидированной финансовой отчетности соответственно.

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

Краткая характеристика деятельности группы

Основными направлениями деятельности группы являются:

- 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.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка включает 13 филиалов в Российской Федерации (на 1 января 2015 года – 17). В феврале – марте 2015 года произошло закрытие пяти дополнительных офисов ТKB БАНК ПАО. Закрытие связано с нерентабельной деятельностью офисов. В 2015 году 4 Филиала Банка преобразованы в операционные офисы. Преобразование Филиалов в операционные офисы позволит Банку в дальнейшем снизить административно-хозяйственные расходы.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 34 дополнительных офиса (на 1 января 2015 года – 40), 16 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 1 января 2015 года – 19).

Географическое нахождение Головного офиса и филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	5	Москва (Головной офис), Брянск, Воронеж, Рязань, Ярославль
Уральский федеральный округ	2	Екатеринбург, Тюмень
Сибирский федеральный округ	1	Новосибирск
Приволжский федеральный округ	3	Нижний Новгород, Пермь, Самара
Южный федеральный округ	1	Краснодар
Северо-Западный федеральный округ	2	Санкт-Петербург, Сыктывкар

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение группы. 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

Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными в деятельности группы. Основным подходом к минимизации рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя группой рисков. В осуществлении стратегии управления рисками используются следующие основные принципы:

- Группа не рискует, если есть такая возможность;
- Группа не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Группа не создает рисков ситуаций ради получения сверх прибыли;
- Группа держит риски под контролем;
- Группа распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Группа создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Группа устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Система управления рисками охватывает все направления деятельности группы, распространяется на решения всех уровней: от принятия стратегических решений до задач, решаемых на операционном уровне.

Основной задачей создания системы управления рисками в группе является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития группы, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого группой разработана система регламентов и процедур по управлению всеми рисками, которые идентифицирует группа. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками.

Группа на постоянной основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются группой для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, группа в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Группа стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

Основные принципы и политика управления рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для группы рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых 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 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 группы в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы 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 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 организует 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 группой операций и сделок, информирует руководство группы 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) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками группы, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;

- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

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.

Процедуры управления рисками, используемые группой, 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:

- 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.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

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.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка,

руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по аудиту и рискам при Совете директоров.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой группой, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в группе разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса группы 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, кредитного рисков балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежемесячной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета Директоров Банка.

В процессе своей деятельности группа идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, страновой и др.).

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

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 группы 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 группой 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 Банком 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 юридическими лицами - кредитными 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 физических лиц.

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.

Если качество актива снижается, группа создает резерв на возможные потери. Для снижения убытков от реализации кредитного риска, 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. Группа 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 величине кредитного риска группы (за исключением взаимных требований участников группы):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	22 490 016	56
Корреспондентские счета в кредитных организациях	3 272 989	1 880 483
Расчеты с расчетными центрами и брокерами	1 397 007	3 513 166
Прочие	752 975	-
Юридические лица		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	42 572 304	44 925 562
Корпоративные кредиты	49 918 687	52 324 857
Физические лица		
Ипотечные кредиты	30 417 959	25 224 450
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 583 276	5 641 956
Автокредитование	202 069	588 828
Прочие	3 047 874	3 854 962
Прочие активы	3 963 166	2 291 383
Итого ативы	163 618 322	140 245 703
Сформированный резерв на возможные потери	(13 533 165)	(9 709 476)
Итого чистые активы	150 085 157	130 536 227

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2016 года (за исключением взаимных требований участников группы):

:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- I категория качества	7 792 390	43 279 968	3 208 647	664 456
- II категория качества	20 113 009	26 049 699	31 239 673	770 770
- III категория качества	193	12 603 280	1 697 295	1 382 984
- IV категория качества	-	5 119 600	1 387 200	234 850
- V категория качества	7 395	5 438 444	1 718 363	910 106
Итого	27 912 987	92 490 991	39 251 178	3 963 166
Сформированный резерв на возможные потери				(13 533 165)
Итого чистых активов				150 085 157

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2015 года (за исключением взаимных требований участников группы):

:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- I категория качества	5 385 865	57 485 700	6 689 345	696 554
- II категория качества	2 131	22 717 989	25 904 929	206 797
- III категория качества	-	8 698 848	1 147 510	431 439
- IV категория качества	-	3 793 921	545 243	682 465
- V категория качества	5 709	4 553 961	1 023 169	274 128
Итого	5 393 705	97 250 419	35 310 196	2 291 383
Сформированный резерв на возможные потери				(9 709 476)
Итого чистых активов				130 536 227

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 2016 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	26	6 802	269 489	272 581
Своп с базисным активом иностранная валюта	18 004	307	3 804 101	3 866 531
Итого	18 030	7 109	4 073 590	4 139 112

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2015 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2015 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	16 603	78 261	810 542	864 091
Своп с базисным активом иностранная валюта	829 988	3 961	6 854 437	6 370 831
Итого	846 591	82 222	7 664 979	7 234 922

Географический риск – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории.

Группа присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность группа осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, группа 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.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением группой операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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.

Значение рыночного риска используется для вычисления показателей нормативов достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) в соответствии с Указанием № 3090-У (з исключением взаимных требований участников группы).

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные в соответствии с положением 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Стандартный риск по балансовым активам	119 144 759	110 669 515
Операции с повышенным коэффициентом риска	14 845 563	17 718 564
Кредитный риск по забалансовым обязательствам	25 909 090	31 141 908
Кредитный риск по срочным сделкам	43 651	58 650
Рыночный риск	16 809 758	8 472 691
Операционный риск (код 8942*12,5) *	16 453 225	14 309 975
Собственные средства (капитал)	28 737 216	23 084 553
Общая достаточность капитала	14,8%	12,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика	21,5%	20,5%

*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равным 12,5 для расчета норматива Н20 в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	16 809 758	8 472 691
Процентный риск, в том числе:	1 226 214	533 921
- Общий процентный риск	856 956	316 963
- Специальный процентный риск	369 258	216 958
Фондовый риск, в том числе :	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	1 482 083	1 798 678

Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. 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.

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 группы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождений процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы группы содержат следующие источники процентного риска:

- 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;
- 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).

Валютный риск – риск по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Группа 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 управления 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 внутрисдневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

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 Банка 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.

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 группы, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности группы.

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 группе.

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

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком

России нормативов ликвидности установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2016 года составил 86,8% (1 января 2015 года: 68,3%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 января 2016 года составил 152,1% (1 января 2015 года: 82,6%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2016 года составил 73,4% (1 января 2015 года: 89,3%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

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

Группа на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Перечень инструментов, используемых 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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как группа 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.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления группой, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность группы внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах группы в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности группы, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Группа на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в группе используется базовый индикативный подход.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую

степень влияния на его уровень;

- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния группы вследствие реализации операционного риска группой установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления.

Контроль устранения нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

При управлении операционным риском группа принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Группа на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска.

Анализ фактов реализации операционного риска и их последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в группе, прогнозирования уровня операционного риска в группе по аналогичным фактам, направлениям деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

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.

Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов собственных средств (капитала) Н20.0 (10%), базового капитала Н20.1 (5,0%), основного капитала Н20.2 (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала группы.

На отчетные даты в течение 2015 года группа соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	10	14,6	12,4
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	5	9,2	8,0
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6	9,2	8,0

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	28 763 734	22 948 216
Основной капитал в том числе:	18 082 531	14 737 282
Уставный капитал	2 172 382	2 172 382
Эмиссионный доход	4 566 362	4 566 362
Резервный фонд	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	11 003 101	7 645 302
Нематериальные активы	(7 451)	(1 725)
Отложенные налоговые активы	(14 549)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(11 176)	(18 901)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	10 681 203	8 210 934
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	65 693	12 037
Прибыль текущего года	384 868	2 982 878
Субординированный кредит по остаточной стоимости	10 230 642	5 216 019

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтер ский баланс (публику емая форма)	Валюта	Процент- ная ставка, %	Срок погаше- ния (год)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Трансрегионалкапитал Лимитед*	строка 15	Доллар США	10,00	2020	6 923 857	1 963 752
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Доллар США	6,60	2022	306 107	236 285
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	6,60	2022	291 531	225 034
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Доллар США	8,30	2022	218 648	168 775
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	8,60	2022	218 648	168 775
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	8,50	2021	145 765	112 517
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	9,00	2022	291 531	225 034
ИНРС Интернэшнл сервисес лтд	строка 15	Евро	9,00	2017	223 152	287 807
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	7,50	2022	364 414	281 292
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Евро	10,00	2020	107 591	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	строка 17	Рубли	13,00	2018	350 000	560 000
Внешэкономбанк	строка 14	Рубли	6,50	2019	583 999	729 999
Внешэкономбанк	строка 14	Рубли	6,50	2019	205 399	256 749
Итого					10 230 642	5 216 019

* В июне 2015 года было заключено дополнительное соглашение с Трансрегионалкапитал Лимитед об увеличении срока до 18 сентября 2020 года и установлена новая процентная ставка в размере 10,00% годовых (на 01 января 2015 года: 7,74%), а так же добавлены условия согласно требованиям Положения № 395-П. Внесенные изменения позволили включить данный субординированный депозит 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», включаются в расчет в полном объеме, субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

В 2014 году Банк заключил с Диолон Шиппинг Лимитед и Долмиано Инвестментс Лимитед дополнительные соглашения по субординированным депозитам (изменен срок и добавлены некоторые условия согласно Положения № 395-П). Внесенные изменения позволили включать данные субординированные депозиты в расчет капитала в полном объеме с 29 сентября 2014 года.

В январе 2015 года привлечен новый субординированный депозит Диолон Шиппинг Лимитед в размере 1 500 000 евро, удовлетворяющий требованиям Положения № 395-П.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов для расчета норматива достаточности **собственных средств (капитала) банковской группы** (за исключением взаимных требований участников группы):

*) сумма активов I-V групп указана в абсолютном значении до применения коэффициентов риска в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" п.2.3.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Сумма активов I группы*	21 273 225	24 976 349
Сумма активов II группы*	19 389 141	1 810 241
Сумма активов III группы*	854 666	-
Сумма активов IV группы*	115 069 654	110 307 467
Сумма активов V группы*	-	-
Сумма активов по операциям с повышенным коэффициентом риска	14 689 520	16 098 543

В таблице ниже представлена информация о распределении активов для расчета норматива достаточности **базового капитала банковской группы** (за исключением взаимных требований участников группы):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Сумма активов I группы*	21 273 225	24 976 349
Сумма активов II группы*	19 389 141	1 810 241
Сумма активов III группы*	854 666	-
Сумма активов IV группы*	115 024 087	110 306 514
Сумма активов V группы*	-	-
Сумма активов по операциям с повышенным коэффициентом риска	14 689 520	16 098 543

В таблице ниже представлена информация о распределении активов для расчета норматива достаточности **основного капитала банковской группы** (за исключением взаимных требований участников группы):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Сумма активов I группы*	21 273 225	24 976 349
Сумма активов II группы*	19 389 141	1 810 241
Сумма активов III группы*	854 666	-
Сумма активов IV группы*	115 012 961	110 287 613
Сумма активов V группы*	-	-
Сумма активов по операциям с повышенным коэффициентом риска	14 689 520	16 098 543

Для реализации целей управления капиталом группа 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 группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости группы 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 2016 года ВПОДК группы включали:

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

Политика группы 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 группы;
- обеспечение на уровне организационной структуры группы 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 группы рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление независимой агрегированной оценки подверженности группы всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении группы 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 группа 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).

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

В 2015 году в соответствии с требованиями и указаниями Банка России Банк провел следующие изменения в политике управления капиталом:

- в соответствии с изменениями в Положении № 395-П Банка России изменен порядок расчета собственных средств Банка;
- в соответствии с Указанием № 3498-У и решения Правления Банка проведена переклассификация ценных бумаг.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Группа распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Дивиденды по решению Общего собрания в 2015 году не выплачивались. Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 2015 и 2014 года расчет осуществляется следующим образом:

- бумаги, имеющие средневзвешенную стоимость, финансовый результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 395-П;
- бумаги, по которым нет средневзвешенной цены, текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с методом, указанным в Учетной политике Банка на 2015 и 2014 года, в соответствии с 395-П финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет собственных средств (капитала) группы в размере 40 процентов и 20 процентов соответственно от суммы.

5. 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.

6. 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



М. В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера



Н. М. Кудрявцева

«27» мая 2016 года