

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
ЗА 2016 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 .....	6
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.....	9
3.3.	Основные виды рисков, возникающие в деятельности банковской группы.....	11
3.3.1.	Кредитный риск.....	11
3.3.2.	Географический риск.....	17
3.3.3.	Рыночный риск.....	18
3.3.4.	Валютный риск.....	20
3.3.5.	Фондовый риск.....	21
3.3.6.	Процентный риск.....	21
3.3.7.	Операционный риск.....	24
3.3.8.	Риск ликвидности.....	25
3.3.9.	Риск секьюритизации.....	28
4.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов.....	31
5.	Информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	36
6.	Надбавки поддержания достаточности капитала.....	36
7.	Описание политики в области труда, установленной в банковской группе .....	37
8.	Раскрытие головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках , процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	38
	Приложение 1. Балансовые данные по консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО.....	39
	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.....	42

## 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 № 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 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 2017 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.

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Группы включает 23 филиала в Российской Федерации (на 1 января 2016 года – 13).

**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 2016 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 2017 года и 1 января 2016 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2017 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2016 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,29	28,59
Грядовая Ольга Викторовна	21,81	22,04
Ивановский Леонид Николаевич	12,18	12,24
ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9,04	9,14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,64	7,72
Прочие (каждый менее 5%)	21,04	20,27
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Информация о наличии банковской группы.** По состоянию на 1 января 2017 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Три тайл»;
- 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 будет использована в 2017 году для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

По состоянию на 1 января 2017 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Три тайл». 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.

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

**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.

**Данные на 1 января 2016 года в нижеприведенных таблицах не содержат показателей участников, включенных в состав банковской группы 27 февраля 2016г.**

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

## 2.2. Основные направления деятельности группы

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление свердрафтов, 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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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 принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. 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 ввиду, 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, 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).

В течение 2016 года временной администрацией и вновь избранными органами управления осуществлялись мероприятия по интеграции системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления ТКБ БАНК ПАО. Основная цель трансформации 2016 года – максимальное использование методик, инструментария и ресурсов ТКБ БАНК ПАО при управлении рисками Банка.

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 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 секьюритизации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск моделей, 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:

- 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.

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),

- о 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.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся Службой управления рисками до органов управления Банка следующими управленческими отчетностями:

- «Отчет Комитету по аудиту и рискам об уровне риска в деятельности Банка» ежеквартально предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту и рискам Совета директоров и Председателю Правления (и ежемесячно направляется для информации). Отчет содержит в том числе информацию о достаточности капитала на отчетную дату и результаты стресс-тестирования, сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России; состоянии ликвидности, результаты стресс-тестирования ликвидности; оценку кредитного риска в соответствии с критериями Банка России и критериями МСФО; динамику изменения кредитного портфеля по юридическим лицам, по физическим лицам, по гарантиям; оценку риска концентрации; оценку рыночного риска, в том числе: динамику изменения размера рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, состояние процентного, валютного риска, процентного риска торгового портфеля, процентного риска банковского портфеля; оценку и результаты стресс-тестирования нефинансовых рисков.
- отчет, содержащий сводную (интегральную) оценку риска, наиболее значимые показатели риска, отражающие актуальные показатели риск – аппетита, формируется на ежеквартальной основе на рассмотрение Комитета по аудиту и рискам Совета директоров.

### 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 2017 года	на 1 января 2016 года
<b>Кредитные организации</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	3 778 163	22 490 016
<b>Юридические лица</b>		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	84 801 175	49 918 687
Корпоративные кредиты	59 340 106	42 572 304
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	47 033 442	30 417 959
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 609 207	5 583 276
Автокредитование	137 070	202 069
Прочие	8 647 250	3 047 874
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>212 346 413</b>	<b>154 232 185</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(32 627 256)	(12 151 182)
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>179 719 157</b>	<b>142 081 003</b>

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 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
<b>Итого</b>	<b>3 778 163</b>	<b>144 141 281</b>	<b>64 426 969</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>			<b>(32 627 256)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			<b>179 719 157</b>

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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	2 597 357	43 279 968	3 208 647
- II категория качества	19 892 659	26 049 699	31 239 673
- III категория качества	-	12 603 280	1 697 295
- IV категория качества	-	5 119 600	1 387 200
- V категория качества	-	5 438 444	1 718 363
<b>Итого</b>	<b>22 490 016</b>	<b>92 490 991</b>	<b>39 251 178</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>			<b>(12 151 182)</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			<b>142 081 003</b>

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 № 254-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 залоговые, 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 ТКБ БАНК ПАО по производным финансовым инструментам.

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
<b>Итого</b>	<b>1 934</b>	<b>-</b>	<b>982 442</b>	<b>1 146 069</b>

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
Форвард, с базисным активом ценные бумаги	0	0	0	0

Своп с базисным активом иностранная валюта	18 004	307	3 804 101	3 866 531
Фьючерс с базисным активом ПФИ	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>18 030</b>	<b>7 109</b>	<b>4 073 590</b>	<b>4 139 112</b>

### 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 649 690	-	-	4 649 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	833 450	-	-	833 450
Прочие активы	14 570 999	140 390	245 066	14 956 455
<b>Итого активы</b>	<b>259 774 892</b>	<b>2 267 402</b>	<b>7 172 695</b>	<b>269 214 989</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>234 556 503</b>	<b>5 425 771</b>	<b>6 932 986</b>	<b>246 915 260</b>

### 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);
- гэл-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 (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Инструкцией № 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Совокупный рыночный риск, всего,	11 867 224	33 853 713*
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	701 293	1 226 214
- Общий процентный риск	492 837	856 956
- Специальный процентный риск	208 457	369 258
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе :	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Товарный риск, всего, в том числе:	46 094	-
- основной товарный риск	38 412	-
- дополнительный товарный риск	7 682	-
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
Валютный риск, всего, в том числе:	201 990	1 482 083
- 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 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 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 01 января 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «Глубокий кризис» (базовая дата 01.01.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 12 184 921 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты снижение индексов облигаций на 4%.	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 049 244 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 40%	Фондовый риск отсутствует

#### 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 внутрисдневной 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>На 01.01.2017 года</u>
	<u>Воздействие на прибыль или убыток</u>
Укрепление доллара США на 30%	658 520
Ослабление доллара США на 30%	(658 520)
Укрепление евро на 30%	87 498
Ослабление евро на 30%	(87 498)
Укрепление прочих валют на 30%	11 446
Ослабление прочих валют на 30%	(11 446)

### 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 2017 года:

	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 038 599	-	-	2 038 599
Вложения в долговые обязательства	8 442 494	8 650 182	5 360 369	22 453 045
Ссудная и приравненная к ней задолженность	41 806 913	116 841 633	126 275 639	284 924 185
Прочие финансовые активы	13 096 881	10 513 949	37 992 309	61 603 139
<b>Итого активов</b>	<b>65 384 847</b>	<b>136 005 764</b>	<b>169 628 317</b>	<b>371 018 928</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	41 336 164	74 807 576	74 228 738	190 372 478
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 904 157	100 102 052	57 502 647	186 508 856
Выпущенные долговые обязательства	485 143	895 246	2 588 626	3 969 015
Прочие заемные средства	13 283 312	6 773 304	10 320 194	30 376 810
<b>Итого пассивов</b>	<b>84 008 776</b>	<b>182 578 178</b>	<b>144 640 205</b>	<b>411 227 159</b>
<b>ГЭП</b>	<b>(18 623 929)</b>	<b>(46 572 414)</b>	<b>(24 988 112)</b>	<b>-</b>

При расчете процентного риска Банк 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 400 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 01.01.2017 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 587 567
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	- 4 587 567

### 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 01.01.2017г. (по данным за 2013, 2014 и 2015 года) составляет: 1 542 763 тыс. руб.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 01.01.2017г., представлены в таблице ниже:

Показатель	Данные на 01.01.2017г., тыс. руб.
Величина операционного риска	1 542 763
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	30 855 264
Чистые процентные доходы	24 624 250
Чистые непроцентные доходы	6 231 014
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

### 3.3.8. Риск ликвидности

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 внутриванковскими 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 2017 года:

	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 708 593	-	-	13 708 593
Вложения в долговые обязательства	1 711 249	-	-	1 711 249
Ссудная и приравненная к ней задолженность	38 702 665	58 831 891	125 974 420	223 508 976

Прочие финансовые активы	18 353 299	351 156	887 594	19 592 049
<b>Итого активов</b>	<b>72 475 806</b>	<b>59 183 047</b>	<b>126 862 014</b>	<b>258 520 867</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	8 175 240	5 676 477	8 286 726	22 138 443
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 771 821	108 288 867	55 628 418	208 689 106
Выпущенные долговые обязательства	788 793	1 252 358	3 680 002	5 721 153
Прочие заемные средства	10 939 459	592 694	518 674	12 050 827
<b>Итого пассивов</b>	<b>64 675 313</b>	<b>115 810 396</b>	<b>68 113 820</b>	<b>248 599 529</b>
<b>ГЭП</b>	<b>7 800 493</b>	<b>(56 627 349)</b>	<b>58 748 194</b>	<b>-</b>
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>7 800 493</b>	<b>(48 826 856)</b>	<b>(9 921 338)</b>	<b>-</b>

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 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-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 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 закладными) 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 оригинатора (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 - оригинатором и, согласно действующим требованиям Банка России, учитывается и отражается им в отчетности Банка, т.к. риски по бумагам младшего транша в полном объеме несет оригинатор. 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 закладные 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 ФЗ №152-ФЗ 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 2017 года размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ТКБ-1» - 2 206 177 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 048 812 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 4 220 754 тыс. руб.),
- по ООО «ИА ТКБ-2» - 4 160 434 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 3 951 669 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 8 869 882 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 2017 года сумма обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ИТБ-1» - 1 207 078 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 178 445 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 2 378 973 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2013» - 1 395 654 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 358 191 тыс. руб.; размер

ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 066 482 тыс. руб.),

- по ЗАО «ИА ИТБ-2014» 2 441 568 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 832 154 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 528 171 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 2017 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.

По состоянию на 01.01.2017 нормативы достаточности капитала (капитал рассчитан без учета влияния отрицательного гудвила) банковской группы не соблюдаются в отношении норматива достаточности основного капитала Н20.2 в связи с несоблюдением обязательных нормативов участником банковской группы – АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), который вошел в банковскую группу в 1 квартале 2016 года по процедуре финансового оздоровления (санации).

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2017 года:

Н20.0 – 9,04; Н20.1 – 5,84; Н20.2 – 5,84.

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года соответствуют требованиям Банка России.

Группой был разработан «План восстановления величины собственных средств (капитала) на уровне Группы». Группа располагает письмом от Банка России о согласовании вышеуказанного Плана. Мероприятия Плана по финансовому оздоровлению АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) предусматривают постепенное улучшение его финансового состояния и финансовой устойчивости на протяжении всего периода финансового оздоровления, что позволит в дальнейшем выполнять нормативные требования достаточности капитала и обязательных нормативов, как на уровне участника банковской группы – санируемого банка, так и на уровне банковской группы.

После сдачи пруденциальной отчетности по банковской группе в Банк России было получено значение гудвил на 01.01.2017 года по стандартам МСФО по банковской группе, подтвержденное АО «ПвК Аудит».

В связи с этим в представляемом раскрытии значения нормативов на 01.01.2017 года пересчитаны с учетом операций СПОД и полученного значения гудвил.

	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
	(в %)		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,0	11,0	13,4*

Показатель достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	7,6	8,6*
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,0	7,6	8,6*

\*Произведен пересчет нормативов Достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016 года с учетом положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
<b>Собственные средства (капитал) всего, в том числе:</b>	<b>30 833 629</b>	<b>28 754 734</b>
<i>Основной капитал</i> в том числе:	21 373 176	18 458 399
Уставный капитал	2 195 259	2 172 382
Эмиссионный доход	4 693 490	4 566 362
Резервный фонд	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные которой подтверждены аудиторской организацией	14 611 401	11 387 969
Нематериальные активы	(300 501)	(7 451)
Отложенные налоговые активы	-	(14 549)
Отрицательная величина добавочного капитала	(200 335)	(20 176)
<i>Дополнительный капитал</i> , в т.ч.:	9 460 453	10 296 335
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	406 450	65 693
Прибыль текущего года	472 689	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	8 581 314	10 230 642
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	-	-

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	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Трансрегионал капитал Лимитед*	Доллар США	10,00	2020	4 549 267	6 923 857
Диолон Шиппинг Лимитед	Доллар США	6,60	2022	254 759	306 107
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	6,60	2022	242 628	291 531
Диолон Шиппинг Лимитед	Доллар США	8,30	2022	181 971	218 648

Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	8,60	2022	181 971	218 648
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	8,50	2021	109 182	145 765
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	9,00	2022	242 628	291 531
ИНРС Интернэшнл сервисес лтд**	Евро	9,00	2017	76 573	223 152
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	7,50	2022	303 284	364 414
Диолон Шиппинг Лимитед *	Евро	10,00	2020	67 002	107 591
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке**	Рубли	13,00	2018	180 000	350 000
Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	437 999	583 999
Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	154 050	205 399
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,32	2025	20 000	-
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,84	2034	20 000	-
Государственная корпорация АСВ	Рубли	13,00	2032	20 000	-
Государственная корпорация АСВ	Рубли	13,28	2029	20 000	-
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,43	2027	20 000	-
Облигации выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	15,00	2022	1 500 000	-
<b>Итого</b>				<b>8 581 314</b>	<b>10 230 642</b>

\*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, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

\*\*Субординированный депозит ИНРС Интернэшнл сервисес лтд и облигации, выпущенные на внутреннем рынке включены в расчет по остаточной стоимости с учетом дисконтирования в соответствии с п. 8.2 Положения № 395-П.

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

В мае 2016 года были привлечены субординированные займы от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», путем передачи в собственность Банку-заемщику облигаций федерального займа на общую сумму 100 000 тысяч рублей.

В 2017 году планируется досрочное погашение субординированного облигационного займа 40302210В.

На 01 января 2017 в состав источников собственных средств ( капитала) включен гудвил, возникший в результате приобретения контроля Группы над АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) и его дочерними организациями.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) на дату покупки составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 719 519
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	571 676
Средства в других банках	14 920 646
Кредиты и авансы клиентам	37 797 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 924 566
Компенсирующий актив	17 741 996
Текущие налоговые активы	65 956
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи - жилая недвижимость	1 596 696
Основные средства и нематериальные активы	1 998 202
Прочие активы	1 372 109
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>94 708 808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Средства других банков	1 490 324
Средства клиентов	52 188 526
Средства, привлеченные от ГК "АСК"	27 328 374
Депозитные сертификаты и векселя	2 871 338
Выпущенные облигации	3 367 392
Резервы по прочим операциям	2 225 210
Прочие финансовые обязательства	211 088
Прочие обязательства	179 724
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>89 650 888</b>
<b>ИТОГО ИДЕНТИФИЦИРУЕМЫЕ ЧИСТЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5 057 920</b>
Переданное вознаграждение	10 000
<b>Гудвил, возникающий при приобретении</b>	<b>( 5 047 920)</b>

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 139-И "Об обязательных нормативах банков" п.2.3.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
--------------------------------------	--------------------------	--------------------------

Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам

кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	246 196	3 877 828
3 группа (риск 50%)	7 682	427 333
4 группа (риск 100%)	172 168 685	115 012 961
5 группа (риск 150%)	6 228 284	-
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	8 686 709	3 581 077
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	34 671 591	14 797 682
Рыночный риск (РР)	11 867 229	33 853 713
Операционный риск (Код 8942)**	19 284 538	16 453 225
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	27 996 606	25 909 090
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	43 651
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	33 054
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>281 157 520</b>	<b>213 989 614</b>

\*\*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12.5 для расчета норматива Н1 в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

\*Значение ОР пересчитано с учетом данных участника банковской группы с учетом спод

## 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 кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-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 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П.

Показатель финансового рычага на 01 января 2017 года: 7,24.

## 6. Надбавки поддержания достаточности капитала

С 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию № 139-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 2016 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 0,625%;
  - антициклической – 0%;
  - за системную значимость – 0%
- (ТКБ БАНК ПАО не входит в перечень системно значимых банков).

Антициклическая надбавка, рассчитанная по банковской группе на 01 января 2017 года составила 0,001.

Суммарное значение надбавок по банковской группе на 01 января 2017 года составило 0,626.

## 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](http://www.tkbbank.ru)

Зам. Председателя Правления



М. В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера

Н. М. Кудрявцева

«30» мая 2017 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	14 961 273	12 720 506
2	Средства в кредитных организациях	4 161 190	3 346 732
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 860 343
3.1	производные финансовые инструменты		1 934
3.2	прочие финансовые инструменты, предназначенные для торговли		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		3 671 266
5	Кредиты (займы) юридическим лицам ( не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	152 137 276	176 047 891
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 017 191	34 359 666
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 097 391	1 858 713

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	5 215 623	15 789 905
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		13 910 277
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы		
12	Гудвилл и нематериальные активы, в том числе:	928 154	500 836
12.1	гудвилл		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	928 154	500 836
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		
13	Основные средства и материальные запасы	1 801 430	4 148 854
14	Компенсирующий актив	17 741 996	
15	Всего активов	249 061 524	269 214 989
16	Депозиты центральных банков		3 219 751
17	Средства кредитных организаций	26 856 593	22 667 432
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	174 016 732	194 993 757
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	9 263 481	12 599 006
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для	1 022 837	3 470 589

	продажи, а также прочие обязательства		
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	70 672	323 886
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	11 924 114	8 481 314
25	Резервы на возможные потери	2 227 359	1 159 525
26	Обязательства по пенсионному обеспечению		
27	Всего обязательств	225 381 788	246 915 260
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)	16 193 595	14 263 703
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	236 422	1 147 277
31	Всего источников собственных средств	23 679 736	22 299 729

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	9 460 453
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	226 142 503	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	9 460 453

2.2.1			8 581 314	субординированные кредиты	X	8 581 314
3	"Основные средства, материальные запасы", "Нематериальные активы" всего, в том числе:	10,11	4 649 690	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	500 836	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	500 836	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	500 836
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	200 335	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	200 335
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	1 421 483	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 421 483	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	206 632	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	X		X	X	

	настоящей таблицы)					
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	231 335 839	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"	39	

				финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
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	

Банковская отчетность	
Код территории (по ОКТО)	Код кредитной организации (фирмы)
	по ОКПО
	рагистративный номер
	(/порядковый номер)
145	126237308
	2210

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Головной кредитной организацией банковской группы  
Публичное акционерное общество ТРАНСКАПИТАЛБАНК  
/ ТКБ БАНК ПАО

Почтовый адрес  
109147 г. Москва, ул. Воронцовская 27/35

Код формы по ОКУД 0409606  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя)		Стоймость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
				на отчетную дату	на начало отчетного периода	на отчетную дату	на начало отчетного периода	
	2		3	4	5	6	7	
		Источники базового капитала						
	1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
	1.1	обыкновенными акциями (долями)		6888749.0000	X	6738744.0000	X	
	1.2	привилегированными акциями		2195259.0000	X	2172382.0000	X	
	2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
				14611401.0000	X	11387969.0000	X	
	2.1	прошлых лет		11396362.0000	X	11003101.0000	X	
	2.2	отчетного года		3215039.0000	X	384868.0000	X	









166	Английская надбавка	0.6250	X			X
167	надбавка за системную значимость банков	0.0010	X			X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X			X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X			X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X			X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X			X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X			X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X			X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников					

183	Добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X								X
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X								X
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X								X
186	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X								X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		228613206	194937006	178650847	164959387	186586866	119374815		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		17369788	17369788		21273225	21273225		0	
1.1.1	Денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		12061929	12061929	0	9718616	9718616		0	
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0		0	
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих стратегические интересы "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0		0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1221413	1230981	246196	19306645	19389141	3877828		
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0		0	





	Операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы			820803.0		668986.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы			2077005.0		2085186.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3.0		3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Данные на начало отчетного года	Изменение
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	11867229.0	33853713.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		701294.0	1226214.0	
7.1.1	общий		492837.0	856956.0	
7.1.2	специальный		208457.0	369258.0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		201990.0	1482083.0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		46094.0	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		38412.0	0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		7682.0	0.0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер	Наименование показателя	Номер	тыс. руб.	
			Данные на	Прирост (+)/
			Данные	







20	ТРАНСФЕРТНЫЙ АКТИВ (рез. номер - 2210 }	404022109	643 (РОССИЙСКИЕ ПРИМЕНИМО (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	15000000	15000000 (643-РОССИЙСКИЙ РИД РУБЛЬ)
Вид группы						
на индивидуальной основе/сформированный						
лев и уроне банковский облигационный						
лев группы						

Таблица 5. Продолжение

И п.п.	Наименование характеристики для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Вид инструмента	База данных (инструмент)	Валовые права (покупатель)	Первоначальная дата (даты) реализации инструмента (срок)	Последующая дата (даты) реализации инструмента (срок)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преференциальной выплаты	Обязательность выплаты	Наличие условий преференциальной выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход	
													19	20
10	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	21	
1	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.07.2007	срочный	18092020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	10	не применимо	не применимо	нет	нет	
2	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	11.06.2015												
3	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.05.2011	срочный	31052022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.6	не применимо	не применимо	нет	нет	
4	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.07.2011	срочный	1082022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.6	не применимо	не применимо	нет	нет	
5	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
6	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
7	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.02.2006	срочный	30042022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9.6	не применимо	не применимо	нет	нет	
8	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
9	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.2006	срочный	30062021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9.5	не применимо	не применимо	нет	нет	
10	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
11	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.10.2012	срочный	115122022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9	не применимо	не применимо	нет	нет	
12	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
13	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.10.2012	срочный	11122017	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9	не применимо	не применимо	нет	нет	
14	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2012	срочный	9042022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	7.5	не применимо	не применимо	нет	нет	
15	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014												
16	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.01.2015	срочный	30062020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	10	не применимо	не применимо	нет	нет	
17	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2016	срочный	6062018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	13	не применимо	не применимо	нет	нет	
18	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	31.07.2009	срочный	26122019	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.5	не применимо	не применимо	нет	нет	

13	обязательство, учтенное в балансе амортизируемой стоимости	срокой	26.12.2019	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет
14	акционерный капитал	бессрочный	26.06.1993	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	27.05.1994	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	19.12.1996	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	24.12.1997	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	23.12.1999	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	24.10.2000	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	21.08.2001	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	26.05.2003	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	26.05.2003	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	22.12.2003	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы
	акционерный капитал	бессрочный	21.03.2005	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по Учет Сметного года внест. КО и (или) Участника ба нцевской групп ы









Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

Банковской группы

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 40933923, в том числе вследствие:

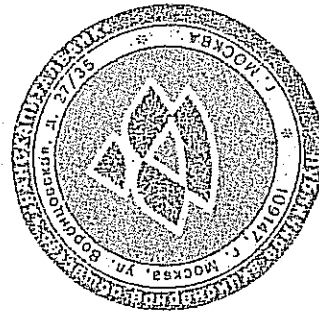
1.1. выдачи ссуд 27760279;  
1.2. изменения качества ссуд 7713167;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 2394405;  
1.4. иных причин 5221012.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 18706965, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1828812;  
2.2. погашения ссуд 12413011;  
2.3. изменения качества ссуд 1586151;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 606022;  
2.5. иных причин 2302969.

Зам. Председателя Правления  
Зам. Главного бухгалтера

М.В.Ерченко  
Н.М.Кудрявцева



М.П.

Исполнитель Н.В.Скаткова  
Телефон: 797-3200 (1186)

02.06.2017  
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :19130

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1):32615  
Подраздел 2.1 (2):29794  
Подраздел 2.1 (3):3193  
Подраздел 2.1.1 :2673  
Подраздел 2.2 :7675  
Подраздел 2.3 :16910

ф.0409808 Раздел 3 :8706  
ф.0409808 Раздел 4 :6698  
ф.0409808 Раздел 5 :38557  
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :29130

Справочно :10333  
Версия файла описателей (.РАК):20.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	(/ порядковый номер)
4528658000	126237308 2210

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Головной кредитной организации банковской группы  
Публичное акционерное общество ТРАНСКАПИТАЛБАНК  
/ ТКВ БАНК ПАО

Почтовый адрес  
109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.6	8.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.6	8.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.0	13.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и					

	связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (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)	Максимальное	Максимальное	
		Минимальное	Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	226.1	174.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных 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)	25.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 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 минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на одного			

заящика или группу связанных заемщиков	25.0	13.9	21.5
банковской группы (Н21)			

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс.руб.
п/п				
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		269214989	0
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 (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			
3	Поправка в части филиарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1067227	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		622889	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30369345	
7	Прочие поправки		3525421	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		295614575	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

			тыс. руб.
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		255033589.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		500836.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		254532753.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-463000.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7279.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		609572.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.00

11	кредитных ПФИ			
	Величина риска по ПФИ с учетом поправок			-1065293.00
	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),			
	итого			
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего			10654045.00
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			622889.00
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			11276934.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего			47094156.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			16724811.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого			30369345.00
Капитал риска				
20	Основной капитал			21373186.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего			295113739.00
Показатель финансового рычага				



