

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

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.....	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.....	19
3.3.5.	Фондовый риск	20
3.3.6.	Процентный риск.....	21
3.3.7.	Операционный риск.....	22
3.3.8.	Риск ликвидности.....	23
3.3.9.	Риск секьюритизации.....	25
4.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов.....	28
5.	Описание политики в области труда, установленной в банковской группе	30
6.	Раскрытие головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках , процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	31
	Приложение 1. Балансовые данные по консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО.....	32
	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.....	35

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 Указаниями 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 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 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 апреля 2016 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года региональная сеть Группы включает 29 филиалов 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 1 квартал 2016 года представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 2016 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

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

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

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»;
- 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 ИТБ 2016» – 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») входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Тритайл». Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). 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.

2.2. Основные направления деятельности группы

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

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

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

2.3. Краткая информация об экономической среде

В 1 квартале 2016 года продолжился спад ВВП. По сравнению с 1 кварталом 2015 года ВВП сократился на 1,2%.

Снижение реальных доходов населения и потребительского спроса привело к снижению инфляции по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Рынок корпоративного кредитования остался на уровне начала года, в то время как рынок розничного кредитования за 1 квартал 2016 года снизился на 1%.

В целом качество кредитного портфеля по банковскому сектору ухудшается, растет удельный вес просроченной задолженности. За январь-февраль 2016 года доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле увеличилась с 6,2% до 6,6%, в розничном кредитном портфеле увеличилась с 8,1% до 8,4%.

Также по банковскому сектору наблюдается сокращение розничных депозитов.

Снижение реальных доходов населения и ухудшение финансового состояния корпоративных клиентов повышает кредитные риски для банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение банковской группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. 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

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 первого квартала 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 1-го квартала 2016 года – максимальное использование методик, инструментария и ресурсов ТКБ БАНК ПАО при управлении рисками Банка.

На второй квартал 2016 года запланировано утверждение органами управления ТКБ БАНК ПАО новой стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ТКБ БАНК ПАО.

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

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Транскапиталбанк», которая планируется к утверждению решением Совета директоров во 2 квартале 2016 года, (далее – Стратегия) Группа определяет следующие категории рисков как существенные для своей деятельности:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск, включая правовой риск;
- прочие риски (риск потери деловой репутации, стратегический риск, 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),
 - 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. Сценарии и методики стресс – тестирования определены во внутренних документах, утверждаемых Председателем Правления Банка. 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. Стресс-тестирование проводится на ежемесячной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета Директоров Банка.

3.2. Структура органов управления банковской группы

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).

Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами физических лиц принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам.

Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей 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 организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых 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 Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка 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 Банка. 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 Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

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

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, 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 величине кредитного риска группы (за исключением взаимных требований участников группы):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	4 631 579	22 490 016
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 755 383	3 272 989
Расчеты с расчетными центрами и брокерами	414 447	1 397 007
Прочие	2 511 604	752 975
Юридические лица		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	66 007 285	42 572 304
Корпоративные кредиты	90 267 041	49 918 687
Физические лица		
Ипотечные кредиты	48 038 775	30 417 959
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9 881 101	5 583 276
Автокредитование	203 760	202 069
Прочие	3 015 149	3 047 874
Прочие активы	13 136 093	3 963 166
Итого активы	239 862 217	163 618 322
Сформированный резерв на возможные потери	(32 097 467)	(13 533 165)
Итого чистые активы	207 764 750	150 085 157

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

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- I категория качества	8 806 228	47 225 719	3 346 062	2 611 471
- II категория качества	478 952	48 780 771	45 481 150	3 188 316
- III категория качества	20 973	27 529 523	2 963 039	4 288 808
- IV категория качества	0	13 308 546	2 333 052	798 548
- V категория качества	6 860	19 429 767	7 015 482	2 248 950
Итого	9 313 013	156 274 326	61 138 785	13 136 093
Сформированный резерв на возможные потери				(32 097 467)
Итого чистых активов				207 764 750

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

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

В 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 апреля 2016 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 апреля 2016 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 апреля 2016 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	0	17	8 000	8 008
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1121	0	266 210	265 089
Своп с базисным активом иностранная валюта	23 465	4 875	2 056 320	2 256 081
Фьючерс с базисным активом ПФИ	0	0	94 450	93 905
Итого	24 586	4 892	2 424 980	2 623 083

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
Итого	18 030	7 109	4 073 590	4 139 112

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 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	4 517 078	717 832	-	5 234 910
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	7 564 122	-	-	7 564 122
- Обязательные резервы	1 592 351	-	-	1 592 351
Средства в кредитных организациях	2 201 866	983 333	65 374	3 250 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 587	1 121	-	24 708
Чистая ссудная задолженность	184 480 652	1 152 437	8 186 339	193 819 428
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	63 600 468	136 347	617 393	64 354 208
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37 910	-	-	37 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 465	-	-	54 465
Налоговые активы, включая:	544 575	-	-	544 575
- Отложенные налоговые активы	400 034	-	-	400 034
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 670 568	-	-	4 670 568
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	752 471	-	-	752 471
Прочие активы	8 972 362	849 209	434 483	10 256 054
Итого активы	277 382 214	3 840 279	9 303 589	290 526 082

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	34 014 921	5 959 385	9 130 257	49 104 563
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	183 189 535	7 276 860	3 193 147	193 659 542
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 948	944	4 892
Выпущенные долговые обязательства	14 436 302	6 760 760	-	21 197 062
Налоговые обязательства, включая:	550 624	-	-	550 624
- Отложенные налоговые обязательства	512 653	-	-	512 653
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 774 604	78 660	623 167	5 476 431
Итого обязательства	236 965 986	20 079 613	12 947 515	269 993 114

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.

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

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Группе, являются:

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

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Группой в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – положение № 511-П). Значение рыночного риска используется для вычисления показателей нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Инструкцией № 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	14 043 488	33 853 713*
Процентный риск, в том числе:	668 458	1 226 214
- Общий процентный риск	373 156	856 956
- Специальный процентный риск	295 302	369 258
Фондовый риск, в том числе:	9 446	0
- Общий фондовый риск	7 530	0
- Специальный фондовый риск	1 916	0
Валютный риск	444 180	1 482 083

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 511-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Стандартный риск по балансовым активам	175 355 450	119 374 815
Операции с повышенным коэффициентом риска	23 541 823	14 845 563
Кредитный риск по забалансовым обязательствам	32 893 818	25 909 090
Кредитный риск по срочным сделкам	6 176	43 651
Рыночный риск	14 043 488	33 853 713**
Операционный риск (код 8942*12,5)*	29 491 313	16 453 225
Собственные средства (капитал)	26 743 538	28 754 734
Общая достаточность капитала	9,4%	13,4%**
Максимальный размер риска на одного заемщика	15,1%	21,6%**

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

**Показатели пересчитаны 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.

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

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

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.

3.3.7. Операционный риск

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

Организованы на постоянной основе 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.

Группа на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. Величина операционного риска банковской группы рассчитывается один раз в год, с использованием базово-индикативного метода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск. Величина операционного риска банковской группы определяется как сумма величин операционного риска каждого участника группы.

По ТКБ БАНК ПАО и другим кредитным организациям, входящим в Группу (АКБ Инвестторгбанк (ПАО)), данная величина рассчитывается в соответствии с действующей на момент составления отчета редакцией Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска по другим участникам Группы для каждой организации равна 15% от среднего показателя «Прибыль до налогообложения за год» за предыдущие три года. Если организация зарегистрирована менее трех лет назад, то величина операционного риска для данной организации равна 15% от среднего показателя «Прибыль до налогообложения за год» за предыдущее количество лет работы организации. Показатели за любой год, в котором прибыль до налогообложения за год была отрицательной или равной нулю, исключаются из расчета (приравниваются нулю).

Дополнительно Банк на постоянной основе оценивает операционный риск, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя: постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска; сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень; выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

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

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

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 внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Лимитным комитетом. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются КУР по представлению Казначейства.

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

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

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

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

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

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

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 потребуется 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 originатора (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)).

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

между поступлениями, связанными с ипотечным покрытием и соответствующими выплатами по выпущенным облигациям. Старший транш, доля которого составляет 90% эмиссии, размещается по открытой подписке на организованном рынке (Московская Биржа) и выкупается инвесторами.

Стоит отметить, что всем выпускам ипотечных облигаций класса «А» Группы присвоены рейтинги инвестиционного уровня Baa3 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 единовременно 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 компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», зарегистрированной 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 апреля 2016 года размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила 2 694 076 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 466 016 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 5 225 692 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 апреля 2016 года сумма обязательств по облигациям с данным ипотечным

покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ИТБ-1» - 1 403 946 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 368 145 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 2 885 861 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2013» - 1 648 716 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 622 210 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 835 935 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2014» и 2 960 999 тыс.руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 866 186 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 5 970 886 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.

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.

В течение 1 квартала 2016 года группа соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 апреля 2016 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8	9,4	13,4*
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,5	6,4	8,6*
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6	6,4	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 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	26 743 538	28 754 734
Основной капитал в том числе:	18 074 614	18 458 399
Уставный капитал	2 172 382	2 172 382
Эмиссионный доход	4 936 362	4 566 362
Резервный фонд	773 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией*	10 776 335	11 387 969
Нематериальные активы	(316 822)	(7 451)
Отложенные налоговые активы	(21 823)	(14 549)
Вложения в собственные акции	(17 080)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(228 602)	(20 176)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	10 646 398	10 296 335
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	269 313	65 693
Прибыль текущего года	717 823	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	9 056 774	10 230 642
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	(1 977 474)	-

*) По состоянию на 1 апреля 2016г. сумма нераспределенной прибыли за 2015год отражена в составе дополнительного капитала, в связи с тем что аудиторское заключение за 2015 год датировано 04 апреля 2016г.

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Трансрегионалка питал Лимитед*	строка 16	Доллар США	10,00	2020	6 084 684	6 923 857
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 16	Доллар США	6,60	2022	283 952	306 107
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	6,60	2022	270 430	291 531
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 16	Доллар США	8,30	2022	202 823	218 648
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	8,60	2022	202 823	218 648
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	8,50	2021	135 215	145 765
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	9,00	2022	270 430	291 531
ИНРС Интернэшнл сервис лтд*	строка 16	Евро	9,00	2017	160 731	223 152

Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 16	Доллар США	7,50	2022	338 038	364 414
Диолон Шиппинг Лимитед *	строка 16	Евро	10,00	2020	97 587	107 591
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке*	строка 18	Рубли	13,00	2018	270 000	350 000
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	547 499	583 999
Внешэкономбанк*	строка 15	Рубли	6,50	2019	192 562	205 399
Итого					9 056 774	10 230 642

*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.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2016 года	на 1 января 2016 года
Сумма активов I группы*	36 072 036	21 273 225
Сумма активов II группы*	2 372 964	19 389 141
Сумма активов III группы*	6 309 376	854 666
Сумма активов IV группы*	193 004 476	115 069 654
Сумма активов V группы*	5 273 085	-
Сумма активов по операциям с повышенным коэффициентом риска	23 541 823	14 689 520

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

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

- вознаграждение неразрывно связано с запланированными показателями результативности и результатами предыдущего года, в случае существенного ухудшения финансового положения банка (убытки, несоблюдение нормативов) выплата переменной части вознаграждения, привязанной к результатам не осуществляется;
- корреляция вознаграждения с результатами работы бизнеса, включая показатели рисков;

- содействие надлежащей практики управления рисками, недопущение мотивации на подверженность сотрудников нежелательному существенному риску.

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

В банке создан комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета Директоров. Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы мониторинга системы оплаты труда, в том числе независимые оценки. Положением о Комитете предусмотрен контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, принятым нормам банковского сообщества и требованиям действующего законодательства, выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения и существенных условий договоров членов Совета Директоров, Председателя Правления, членов Правления, членов Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего контроля.

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

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

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

Зам. Председателя Правления



Зам. главного бухгалтера

(Handwritten signatures of M. V. Yurchenko and N. M. Kudryavtseva)

М. В. Юрченко

Н. М. Кудрявцева

«30» мая 2016 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	16 703 171	12 799 032
2	Средства в кредитных организациях	4 167 669	3 250 573
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 708
3.1	производные финансовые инструменты		24 708
3.2	прочие финансовые инструменты, предназначенные для торговли		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		4 631 579
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	172 939 124	189 187 849
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	26 473 460	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 634 105	64 354 208
8	Текущие и отложенные налоговые активы	111 161	544 575
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	5 611 241	11 008 525
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		54 465
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы		
12	Гудвилл и нематериальные активы, в том числе:	439 160	194 015

12.1	гудвилл		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		194 015
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		
13	Основные средства и материальные запасы	2 169 688	4 476 553
14	Всего активов	266 248 779	290 526 082
15	Депозиты центральных банков		
16	Средства кредитных организаций	47 973 846	49 104 563
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	170 321 983	182 328 129
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		4 892
19.1	производные финансовые инструменты		4 892
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
20	Выпущенные долговые обязательства	13 505 023	21 197 062
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 373 754	3 565 343
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	97 960	550 624
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание		

	ипотечных кредитов		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	11 219 551	11 331 413
24	Резервы на возможные потери	2 718 036	1 911 088
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		
26	Всего обязательств	247 210 153	269 993 114
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	7 099 714	7 108 744
27.1	базовый капитал	7 099 714	7 108 744
27.2	добавочный капитал		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	11 865 499	11 347 453
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	73 413	2 076 771
30	Всего источников собственных средств	19 038 626	20 532 968

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:	23, 25	7 108 744	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 108 744	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	7 108 744
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	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	242 764 105	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	11 331 413	"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	10 646 398
2.2.1				субординированные кредиты	X	9 056 774
3	"Основные средства, нематериальные запасы", всего, в том числе:	10	4 476 553	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	211 215	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	211 215
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	400 034	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	21 823	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	17 080

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:	3,5,6,7	261 478 674	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых 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 ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)
	по ОИПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
14528650000	26237108
	2210

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССЫЛКИ И ИЛИИ АКТИВЫ
(ПРЕДВИДУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

Главной кредитной организацией банковской группы
Публичное акционерное общество ТРАНСКАПИТАЛБАНК
/ ТДБ БМБс ЮО

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

Код формы по ОКД 0409408
Квартальный(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер подотчета	Степень инструмента (вспомогательные показатели) [Степень инструмента (вспомогательные показатели) на отчетную дату]				Степень инструмента (вспомогательные показатели) [Степень инструмента (вспомогательные показатели) на начало отчетного периода]	Классификация в зависимости от риска
			включена в расчет капитала	не включена в расчет капитала	включена в расчет капитала	не включена в расчет капитала		
1	2	3	4	5	6	7	8	
Источники базового капитала								
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный		7108744.0000	X		5738744.0000	X	
1.1	объявленными акциями (полями)		2172382.0000	X		2172382.0000	X	
1.2	привилегированные акции			X			X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		11387969.0000	X	
2.1	прошлых лет		10776335.0000	X		11003101.0000	X	
2.2	отчетного года		10776335.0000	X		11003101.0000	X	
3	Резервный фонд			X		384868.0000	X	
4	Дополнительный капитал, подлежащий погашению (исключений из расчета собственных средств (капитала))		7738662.0000	X		3738662.0000	X	
5	Инструменты базового капитала доверительных организаций, принадлежащие третьим сторонам			X			X	
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19658941.0000	X		19500575.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								

тыс. руб.

49	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие вычету при расчете собственных средств (капитала)			X				X
50	Резервы на возможные потери							
51	Источники долевого капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10646398.0000	X			10296335.0000	X
Показатели, уменьшающие источники долевого капитала								
52	Вложения в собственные инструменты долевого капитала							
53	Взаимное передаточное владение инструментами долевого капитала							
54	Искусственные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций							
55	Существенные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций							
56	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1977474.0000	X				X
56.1	Показатели, подлежащие вычету при расчете собственных средств (капитала), всего, из них:			X				X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали принадлежащие им инструменты			X				X
56.1.2	Прочие источники деятельности, за исключением вклада 30 календарных дней			X				X
56.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями - резидентами			X				X
56.1.4	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприходованье, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенкам, над ее максимальным размером			X				X
56.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		1977474.0000	X				X
56.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной владельцем из общества участников, и стоимостью, по которой доля была приобретена другим участником			X				X
57	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, итого (строка 51 - строка 57)		1977474.0000	X				X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		8668924.0000	X			10296335.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 48)		26743538.0000	X			28754734.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X			X	X
60.1	Вложения по балансу исключенные из расчета собственных средств (капитала)			X				X
60.2	Исключения для определения достаточности базового капитала		284611729.0000	X			213931182.0000	X
60.3	Исключения для определения достаточности основного капитала		284611729.0000	X			213989514.0000	X
60.4	Исключения для определения достаточности собственных средств (капитала)		203947034.0000	X			213816250.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		6.3506	X			8.6282	X

14.3	По финансовым инструментам с шканди рискам	1317061	131600	12857	27906	27906	5581
14.4	По финансовым инструментам без риска	1527435	1517423	0	15136297	15078485	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5093		6376	29100		43681

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном признании экспортных кредитов, и использовании экспортных кредитов, включая финансовую поддержку.
 <3> Информации о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <4> Рейтинг кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоения международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на внутренние возможные потери	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Активы (инструменты) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов	Совокупная стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск
 тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
1	Операционный риск, всего, в том числе:		2357205.0	1316256.0		
1.1	Дополнительный риск, всего, в том числе:		2963598.0	8775052.0		
1.1.1	Чистые процентные доходы		18001769.0	6899866.0		
1.1.2	Чистые процентные расходы		11634219.0	2085185.0		
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1403488.0	33853713.0		
1.1	Кредитный риск, всего, в том числе:		688458.0	1226214.0		
1.1.1	Общий		373156.0	856956.0		

7.1.2	Специальный		295302.01	369258.01		
7.1.3	Гамма-рииск и вета-рииск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01		0.01
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		5446.01			0.01
7.2.1	Общий					
7.2.2	Специальный		7530.01			0.01
7.2.3	Гамма-рииск и вета-рииск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		1916.01			0.01
7.3	Календарный риск, всего в том числе:		444180.01	1482003.01		
7.3.1	Гамма-рииск и вета-рииск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01			0.01
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		1355.01			0.01
7.4.1	Основной товарный риск		1028.01			0.01
7.4.2	Дополнительный товарный риск		366.01			0.01
7.4.3	Гамма-рииск и вета-рииск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01			0.01

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и ценным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Пророст (+) / снижение (-) за период	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		34082974	20059276	34023628			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, в том числе:		31359734	18012146	13347508			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитарными (внебалансовыми) счетами Банка России, открытыми на внебалансовых счетах		812152	650036	162116			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1911088	1397094	513994			
			0		0			

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной	Значение на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Основной капитал, тыс.руб.		01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.								

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	18.07.2007	Срочный	18092020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст10	не применимо	не применимо	нет
2 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	04.05.2011	срочный	31052022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст16.5	не применимо	не применимо	нет
3 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	06.07.2011	срочный	01082022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст16.6	не применимо	не применимо	нет
4 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	03.11.200	срочный	08102022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст16.3	не применимо	не применимо	нет
5 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	16.04.2002	срочный	130042022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст18.6	не применимо	не применимо	нет
6 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	29.09.2006	срочный	30062021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст18.5	не применимо	не применимо	нет
7 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	18.10.2012	срочный	15122022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст19	не применимо	не применимо	нет
8 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.12.2012	срочный	11122017	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст19	не применимо	не применимо	нет
9 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	12.05.2016	срочный	05022022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст17.5	не применимо	не применимо	нет
10 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	12.05.2016	срочный	130062020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст10	не применимо	не применимо	нет
11 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	12.12.2012	срочный	06062018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст13	не применимо	не применимо	нет
12 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.07.2009	срочный	26122019	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст16.5	не применимо	не применимо	нет
13 Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	01.12.2009	срочный	26122019	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	ст16.5	не применимо	не применимо	нет
14 акционерный капитал	26.06.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	0	не применимо	полностью по учету	полностью по учету
акционерный капитал	27.09.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	0	не применимо	полностью по учету	полностью по учету
акционерный капитал	19.12.1996	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	0	не применимо	полностью по учету	полностью по учету
акционерный капитал	24.12.1997	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	0	не применимо	полностью по учету	полностью по учету

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филитала)
по ОКПО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
4528658000	26237308
	2210

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах		
				Фактическое значение 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	6.4	6.4	6.6
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	6.4	6.4	6.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	9.4	9.4	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 иными иными банковскими операциями (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 группы связанных заемщиков Банка (Н6)		Максимальное	Максимальное	Максимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	479.3	479.3	174.9

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)								
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)								
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0						0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств РНКО (H15)								
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)								
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)								
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)								
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)								
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (банковской группы) (H21)	25.0	15.1						21.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на 01.04.2016				
			Величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	4	5	
1	2	3					
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений к тем же требованиям (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X				

ОЖИДАЕМЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	стабильные средства		
4	нестабильные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по проанализированным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X
ОЖИДАЕМЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X

23	Норматив краткосрочной ликвидности Санковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X
----	--	---

Зам. Председателя Правления М.В. Бученко

Зам. главного бухгалтера Н.М. Кудрявцева

М.П.

Исполнитель О.А. Токарева
 Телефон: 757-3200 (1314)

02.06.2016 Ф.813:50097
 Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 3:34973

Версия файла описателей (.PAK): 24.04.2016