

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗА 9 месяцев 2017 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, осуществляющих управление рисками.....	9
3.3.	Основные виды рисков, возникающие в деятельности банковской группы.....	11
3.3.1.	Кредитный риск.....	11
3.3.2.	Географический риск.....	18
3.3.3.	Рыночный риск.....	18
3.3.4.	Валютный риск.....	20
3.3.5.	Фондовый риск	21
3.3.6.	Процентный риск.....	21
3.3.7.	Операционный риск.....	24
3.3.8.	Риск ликвидности	25
3.3.9.	Риск секьюритизации.....	28
4.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, величине её активов.....	31
5.	Информация к сведениям о показателе финансового рычага	35
6.	Надбавки поддержания достаточности капитала.....	36
7.	Описание политики в области труда, установленной в банковской группе	36
8.	Раскрытие головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках , процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	37
Приложение 1.	Балансовые данные по консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО.....	38
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.....	41

1. Введение

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

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

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

2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

2.1 Существенная информация о банковской группе

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года региональная сеть Группы включает 20 филиала в Российской Федерации (на 1 января 2017 года – 23).

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

Валюта представления отчетности и отчетный период. Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе за 9 месяцев 2017 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

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

Информация о наличии банковской группы. По состоянию на 1 октября 2017 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» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) ;
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» – компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ -3» – компания специального назначения.

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) выбрала Банк санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). В рамках утвержденного плана санации АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Банком 11 декабря 2015 года были перечислены средства на приобретение дополнительного выпуска акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), а 11 января 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 000 тысяч рублей. Фактическая доля владения Банка составляет 99,99% акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). 27 февраля 2016 года временная администрация АСВ прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия). С 27 февраля 2016 года ТКБ БАНК ПАО осуществляет полный контроль за деятельностью АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016») вошли в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

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

По состоянию на 1 октября 2017 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.

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

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

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

2.2. Основные направления деятельности группы

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

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

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

2.3. Краткая информация об экономической среде

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в январе-сентябре 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

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

3. Информация о принимаемых банковской группой рисках

3.1. Процедура оценки рисков и организация системы управления ими

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года избранными органами управления продолжали осуществляться мероприятия по интеграции системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления ТКБ БАНК ПАО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

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

3.2. Структура органов управления банковской группы, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

Служба управления рисками Банка обеспечивает управление рисками в Группе.

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

- Совет директоров;

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками (за исключением кредитных рисков, относящихся к компетенции Лимитного комитета и Комитета по управлению рисками), принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами), принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с проблемной задолженностью, работы по списанию нереальной к взысканию просроченной задолженности; работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

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

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

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

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

Периодичность предоставления информации установлена внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Основные виды рисков, возникающие в деятельности банковской группы

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

3.3.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск - факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	5 956 595	3 778 163
Учтенные векселя	-	-

Юридические лица		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	71 254 277	84 801 175
Корпоративные кредиты	80 155 595	59 340 106
Физические лица		
Ипотечные кредиты	48 051 511	47 033 442
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 131 817	8 609 207
Автокредитование	84 946	137 070
Прочие	3 931 805	8 647 250
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	217 566 546	212 346 413
Сформированный резерв на возможные потери	(34 557 456)	(32 627 256)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	183 009 090	179 719 157

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

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	5 689 460	34 839 660	3 285 600
- II категория качества	-	30 929 323	42 880 784
- III категория качества	-	13 082 387	2 311 208
- IV категория качества	211 135	13 781 622	1 664 901
- V категория качества	56 000	58 776 880	10 057 586
Итого	5 956 595	151 409 872	60 200 079
Сформированный резерв на возможные потери			(34 557 456)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность			183 009 090

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

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

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

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

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

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

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

- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

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

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

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

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также 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 октября 2017 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 октября 2017 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 октября 2017 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард с базисным активом ценные бумаги	-	42	115 992	116 034
Фьючерс с прочим базисным активом (контракт на нефть BRENT)	-	-	184 898	181 213
Фьючерс с прочим базисным активом (контракт на индекс ММВБ)	-	-	62 539	62 955
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	31 355	1 160 338	1 252 869
Итого	-	31 397	1 523 767	1 613 071

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

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

3.3.2. Географический риск

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

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

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

3.3.3. Рыночный риск

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

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

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

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Группе, являются:

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Совокупный рыночный риск (с учетом взвешивания на коэффициент) ,		
всего,	10 791 427	11 867 224
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	659 176	701 293
- Общий процентный риск	432 264	492 837
- Специальный процентный риск	226 912	208 457
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе :	6 296	-
- Общий фондовый риск	4 633	-
- Специальный фондовый риск	1 663	-
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Товарный риск, всего, в том числе:	33 514	46 094
- основной товарный риск	27 928	38 412
- дополнительный товарный риск	5 586	7 682
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
Валютный риск, всего, в том числе:	164 328	201 990
-Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-

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

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

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

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

Вид риска	Сценарий «Глубокий кризис» (базовая дата 01.10.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 4 711 898 тыс. руб.

Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты снижение индексов облигаций на 4%.	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 564 704 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 40%	Отрицательная переоценка фьючерса на индекс ММВБ: 25 182 тыс. руб.

3.3.4. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>На 01.10.2017 года</u> Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%	535 719
Ослабление доллара США на 30%	(535 719)
Укрепление евро на 30%	57 283
Ослабление евро на 30%	(57 283)
Укрепление прочих валют на 30%	9 076
Ослабление прочих валют на 30%	(9 076)

3.3.5. Фондовый риск

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

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

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

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

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

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

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

3.3.6. Процентный риск

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

наступления процентного риска, измеряются как:

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

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

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

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

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

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

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

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

Объем и структура финансовых инструментов Группы, подверженных процентному риску на 1 октября 2017 года:

	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 759 024	-	-	1 759 024
Вложения в долговые обязательства	425 169	3 846 159	11 352 650	15 623 842
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 251 333	64 287 008	93 766 239	165 304 580
Прочие финансовые активы	19 283 276	404 899	146	19 688 321
Итого активов	28 718 802	68 538 066	105 119 035	202 375 903
Пассивы				
Средства кредитных организаций	10 628 504	1 314 404	7 314 134	19 257 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 164 516	83 389 392	88 791 359	207 345 267
Выпущенные долговые обязательства	508 130	700 448	2 757 017	3 965 595
Прочие заемные средства	18 144 219	1 259 891	1 508	19 405 618
Итого пассивов	64 445 369	86 664 135	98 864 018	249 973 522
ГЭП	(35 726 567)	(18 126 069)	6 255 017	-

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

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	На 01.10.2017 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-233 102
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	233 102

3.3.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Величина операционного риска банковской группы на 01.10.2017г. (по данным за 2014, 2015 и 2016 года) составляет: 2 078 520 тыс. руб.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 01.10.2017г., представлены в таблице ниже:

Показатель	Данные на 01.10.2017г., тыс. руб.
Величина операционного риска	2 078 520
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	*13 856 800
Чистые процентные доходы	9 365 522
Чистые непроцентные доходы	4 491 278
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

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

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;

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

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

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

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

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

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

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

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

Перечень инструментов, 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.

В таблице ниже представлен анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более года	Итого
Активы				
Денежные средства	3 448 369	-	-	3 448 369
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	7 527 606	-	-	7 527 606
Обязательные резервы	3 555 621	-	-	3 555 621
Средства в кредитных организациях	6 955 060	-	-	6 955 060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	19 499 946	-	-	19 499 946

прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	30 203 001	49 349 695	103 456 394	183 009 090
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 252 346	2 209 095	1 061 437	19 522 878
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67 690	2 718 978	-	2 786 668
Прочие активы	6 539 997	1 622 110	4 428 566	12 590 673
Итого активы	94 049 636	55 899 878	108 946 397	258 895 911
	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	240	133 618	280 557	414 415
Средства кредитных организаций	11 617 295	876 530	6 342 555	18 926 380
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 095 607	64 357 855	84 322 250	210 775 712
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 397	-	-	31 397
Выпущенные долговые обязательства	545 417	467 558	11 921 175	12 934 150
Прочие обязательства	2 304 658	536 297	456 483	3 297 438
Итого обязательства	76 594 614	66 371 858	103 413 020	246 379 492
ГЭП	17 455 022	(10 471 980)	5 533 377)	12 516 419
ГЭП нарастающим итогом	17 455 022	6 983 042	12 516 419	-

В состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых 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 рамках внедренных с 1 июля 2017 года внутренних процедур оценки достаточности капитала производится контроль показателя покрытия ликвидности и показателя чистого стабильного финансирования.

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

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

3.3.9. Риск секьюритизации

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

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

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

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

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

Группа передала право на получение денежных средств по активу;

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

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

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

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам)

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует. Иными словами, ипотечный агент выполняет функцию расчетного механизма для осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обладает ограниченной правоспособностью и не ведет никакой независимой от сделки по секьюритизации ипотечных активов деятельности (в том числе какой-либо хозяйственной деятельности).

В общем случае структура сделки секьюритизации следующая:

- в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" создано специальное юридическое лицо – ООО «Ипотечный агент», которое выступает эмитентом облигаций и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов.
- Банк-оригинатор (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)) отделяет часть своих активов (ипотечных кредитов, обеспеченных 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 - оригинатором и, согласно действующим требованиям Банка России, учитывается и отражается им в отчетности Банка, т.к. риски по бумагам младшего транша в полном объеме несет оригинатор. Банк-оригинатор получает процентный доход по данному траншу в виде разницы между поступлениями, связанными с ипотечным покрытием и соответствующими выплатами по выпущенным облигациям. Старший транш, доля которого составляет 90% эмиссии, размещается по открытой подписке на организованном рынке (Московская Биржа) и выкупается инвесторами.

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

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

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

В рамках сделки с ЗАО «ИА ТКБ-1» применен совершенно новый для рынка механизм — ипотечное страхование LMI, заключенное с СК АИЖК. Страховщик обязан осуществить выплату в случае убытков, понесенных в результате взыскания заложенного объекта недвижимости. Размер страховой выплаты определяется как положительная разница между суммой задолженности заемщика и суммой, полученной после реализации объекта недвижимости, плюс проценты, начисленные на остаток суммы основного долга.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2017 года размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ТКБ-1» - 1 839 346 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 720 716 тыс. руб.; размер ипотечного

покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 440 761 тыс. руб.),

- по ООО «ИА ТКБ-2» - 3 462 182 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 3 240 735 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 7 093 593 тыс. руб.),
- по ООО «ИА ТКБ-3» - 4 095 548 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 4 543 457 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 12 187 696 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 октября 2017 года сумма обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ИТБ-1» - 880 760 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 864 932 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 1 764 130 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2013» - 984 826 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 969 887 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 2 162 441 тыс. руб.),
- по ЗАО «ИА ИТБ-2014» - 2 015 182 тыс. руб. (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 1 916 414 тыс. руб.; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 3 137 739 тыс. руб.).

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

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

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

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

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

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

На 1 октября 2017 года ВПОДК Банка включали:

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

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

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

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

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

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

Нормативы достаточности капитала на 01.10.2017 года:

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

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 01.10.2017 соответствуют требованиям Банка России.

Группой был разработан "План восстановления величины собственных средств (капитала) на уровне Группы". Группа располагает письмом от Банка России о согласовании вышеуказанного Плана.

Мероприятия Плана по финансовому оздоровлению АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) предусматривают постепенное улучшение его финансового состояния и финансовой устойчивости на протяжении всего периода финансового оздоровления, что позволит в дальнейшем выполнять нормативные требования достаточности капитала и обязательных нормативов, как на уровне участника банковской группы – санлируемого банка, так и на уровне банковской группы.

В таблице представлены значения нормативов по банковской группе на 01.10.2017 года.

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

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	22 987 990	30 833 629
<i>Основной капитал</i> в том числе:	15 816 053	21 373 176
Уставный капитал	2 195 259	2 195 259
Эмиссионный доход	4 693 490	4 693 490
Резервный фонд	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	13 162 311	14 611 401
Убыток текущего года	(3 504 806)	-
Нематериальные активы	(388 472)	(300 501)
Отложенные налоговые активы не зависящие от будущей прибыли	(618 474)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(97 117)	(200 335)
<i>Дополнительный капитал</i> , в т.ч.:	7 171 937	9 460 453
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	340 182	406 450
Субординированный кредит по остаточной стоимости	6 831 755	8 581 314
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	-	-
Прибыль текущего года	-	472 689

В июле 2016 года увеличен Уставный капитал головной кредитной организации ТКБ БАНК ПАО за счет дополнительного выпуска ценных бумаг. Регистрационный номер 10102210B017D в количестве 22 877 штук, по номиналу 1 000 рублей за акцию, которые были размещены по цене 6 557 рублей за акцию.

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Валюта	Процент- ная ставка, %	Срок погашения (год)	на	
				1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Трансрегионал капитал Лимитед*	Доллар США	10,00	2020	3 481 014	4 549 267
Диолон Шиппинг Лимитед*	Доллар США	6,60	2022	231 487	254 759
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	6,60	2022	232 068	242 628
Диолон Шиппинг Лимитед	Доллар США	8,30	2022	174 051	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,60	2022	165 348	181 971
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	8,50	2021	87 025	109 182
Долмиано Инвестментс Лимитед	Доллар США	9,00	2022	232 068	242 628
ИНРС Интернэшнл сервисес лтд**	Евро	9,00	2017	17 112	76 573
Долмиано Инвестментс Лимитед*	Доллар США	7,50	2022	261 076	303 284
Диолон Шиппинг Лимитед *	Евро	10,00	2020	56 470	67 002
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке***	Рубли	13,00	2018	0	180 000
Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	328 499	437 999
Внешэкономбанк*	Рубли	6,50	2019	115 537	154 050
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,32	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,84	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	13,00	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	13,28	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	Рубли	12,43	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке*	Рубли	15,00	2022	1 350 000	1 500 000
Итого				6 831 755	8 581 314

*Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА в рамках Федерального Закона

от 13 октября 2008 года 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

**Субординированный депозит ИНРС Интернэшнл сервисес лтд включен в расчет по остаточной стоимости с учетом дисконтирования в соответствии с п. 8.2 Положения № 395-П.

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

***В мае 2017 года произошло досрочное погашение субординированного облигационного займа 40302210В, согласовано с Центральным Банком.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2017 года	на 1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	827 605	246 196
3 группа (риск 50%)	29 014	7 682
4 группа (риск 100%)	155 840 915	172 168 685
5 группа (риск 150%)	4 827 740	6 228 284
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	8 393 914	8 686 709
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	35 198 124	34 671 591
Рыночный риск (РР)	10 791 427	11 867 229
Операционный риск (Код 8942)**	25 981 500	19 284 538
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	14 554 173	27 996 606
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	10 443	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	3 954	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	256 458 809	281 157 520

5. Информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П.

Показатель финансового рычага на 01 октября 2017 года: 5,8.

6. Надбавки поддержания достаточности капитала

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

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

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

Нормативные значения надбавок с 1 января 2017 года составляют:

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

Надбавка поддержания достаточности капитала составила 1,252.

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

Суммарное значение надбавок по банковской группе на 01 октября 2017 года составило 1,252.

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

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

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

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

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

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

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

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

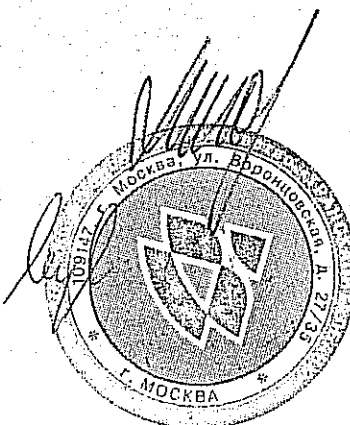
Руководство Банка приняло решение раскрыть информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем её размещения на сайте Банка: www.tkbbank.ru

Зам. Председателя Правления

М. В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера

Н. М. Кудрявцева



«29» ноября 2017 года

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы
		данные на отчетную дату тыс. руб.	данные на отчетную дату тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства и средства в центральных банках	17 547 125	10 975 975
2	Средства в кредитных организациях	14 096 109	6 955 060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 168 037	19 499 946
3.1	производные финансовые инструменты		
3.2	прочие финансовые инструменты, предназначенные для торговли	30 168 037	19 499 946
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		5 848 419
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	146 790 180	177 160 671
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 780 180	19 522 878
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 017 571	1 960 573
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8 444 007	15 503 033
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 786 668	2 786 668

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы		
12	Гудвилл и нематериальные активы, в том числе:	897 870	485 589
12.1	гудвилл		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	897 870	485 589
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		
13	Основные средства и материальные запасы	1 958 706	4 816 287
14	Компенсирующий актив	6 796 356	
15	Всего активов	239 282 809	265 515 099
16	Депозиты центральных банков		414 415
17	Средства кредитных организаций	18 246 884	17 939 632
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	174 396 942	202 724 841
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		31 397
20.1	производные финансовые инструменты		
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		31 397
21	Выпущенные долговые обязательства	10 767 091	11 434 150
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 304 766	3 297 438
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	69 299	299 209

23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на облуживание ипотечных кредитов)		
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на облуживание ипотечных кредитов		
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	10 503 712	10 537 619
25	Резервы на возможные потери	281 169	384 975
26	Обязательства по пенсионному обеспечению		
27	Всего обязательств	215 569 863	247 063 676
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	7 249 719	6 888 749
28.1	базовый капитал	7 249 719	6 888 749
28.2	добавочный капитал		
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	16 312 137	10 590 905
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	151 090	971 769
31	Всего источников собственных средств	23 712 946	18 451 423

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Консолидированный балансовый отчет (раздел 1 форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	6 888 749	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 888 749	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	6 888 749
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	229 702 092	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательство"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	7 171 936
2.2.1			9 037 619	субординированные кредиты	X	6 831 755
3	"Основные средства, материальные запасы", "Нематериальные активы" всего, в том	10,11	5 301 876	X	X	X

	числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	388 472	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	388 472	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	388 472
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	97 117	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	97 117
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	1 683 934	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 065 460	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	618 474	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	618 474
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	210 151	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24		X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37.41.1 .2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,9	212 273 696	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	

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