

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
/ АО "Тинькофф Банк"
Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		20121	25571
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2576231	2981051
12.1	Обязательные резервы		747985	685510
13	Средства в кредитных организациях		12185206	6643901
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7034092	6899455
15	Чистая ссудная задолженность		81600292	83016039
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7990930	5940759
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5	5
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1105903	1105902
19	Отложенный налоговый актив		572779	572779
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		361043	429769
111	Прочие активы		5441884	5158405
112	Всего активов		118888481	112773631
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500585	7000000
114	Средства кредитных организаций		8072183	8355624
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		82762520	70570306
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		53297385	41449011
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		4619993	4619993
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		1349009	1368193
120	Прочие обязательства		2019941	1672105
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		869785	1167601
122	Всего обязательств		100194016	94753822
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		6772000	6772000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		305800	305800

15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6757535	4173574
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44358	606041
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	907796	102215
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1494387	-808399
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2955749	3403677
13	Комиссионные расходы	395709	529398
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	231307	-98828
17	Прочие операционные доходы	17638	15604
18	Чистые доходы (расходы)	9024287	6864486
19	Операционные расходы	8258995	4540106
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	765292	2324380
21	Возмещение (расход) по налогам	161668	622946
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	603624	1701434
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	603624	1701434

Председатель ПравленияОливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтерИзюмова Н.В.

ИсполнительМуконина Т.И.

Телефон: 648-10-00

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

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

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

аэдел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		22643499.0	88465.0	22555034.0
1.1	Источники базового капитала:		14021843.0		14021843.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6772000.0		6772000.0

1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6772000.0		6772000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		305800.0		305800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6944043.0		6944043.0
1.1.4.1	прошлых лет		6944043.0		6944043.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		38464.0	-2965.0	41429.0
1.2.1	Нематериальные активы		38464.0	-2965.0	41429.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		13983379.0	2965.0	13980414.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		13983379.0	2965.0	13980414.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		8660120.0	85500.0	8574620.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		4426180.0	690348.0	3735832.0
1.8.3.1	текущего года		332292.0	-3403540.0	3735832.0
1.8.3.2	прошлых лет		4093888.0	4093888.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		4233940.0	-604848.0	4838788.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		4233940.0	85500.0	4838788.0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>			0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0		0.0
1.9.2.2	существенные			0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0		0.0
1.9.3.2	существенный			0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал			8660120.0	85500.0	8574620.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			0.0		149648451.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			0.0		149648451.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			0.0		149648451.0
3	Достаточность капитала (процент):	X		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			9.4	X	9.3
3.2	Достаточность основного капитала			9.4	X	9.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			15.2	X	15.1
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).						
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).						
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).						

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		200687181	170021061	97032090	257978721	228250158	97259420	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		7855117	7855117	0	7850518	7850518	0	
	из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2596415	2596415	0	3006622	3006622	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0	

	банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		10056142	10056142	2011228	6243274	6243274	1248655	
	из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		9121817	9121817	1824363	3516372	3516372	703274	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0	
	из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		82811070	59914018	56914018	58984920	37092404	37092404	
1.4.1	судная задолженность физических лиц		6668401	43795429	43795429	45753761	26485058	26485058	
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		3299652	3299652	3299652	2984732	2984732	2984732	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		366183	290705	488273	95800	69916	104874	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		158179	158118	205552	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		124164	48747	73121	95800	69916	104874	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		83840	83840	209600	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		27570536	23750766	37035609	50393026	42589213	58482771	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		24882362	21528201	30139481	24400421	19001968	20902165	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		486141	318254	541032	23218258	21153400	29614760	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		54110	38636	77272	411028	367294	624400	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		1912106	1638742	4916226	69680	52975	105950	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		235817	226933	1361598	1796804	1615320	4845960	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	496835	398256	2389536	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		268000	268000	268000	597810	597810	597810	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		268000	268000	268000	597810	597810	597810	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		8310567		2734391	8408907		2739308	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

				тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2952001.0	2952001.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		21061682.0	21061682.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		12052725.0	12052725.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9008957.0	9008957.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9810552.0	9334934.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		784844.1	746794.7
7.1.1	общий		346552.9	383376.9
7.1.2	специальный		438291.3	363417.9
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		30666120	-14144	30680264
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29471900	244344	29227556
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		324435	39328	285107
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		869785	-297816	1167601
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.0	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14343712, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 24800;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 14318912.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14099368, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 14099368.

Председатель Правления
Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер
Исюмова Н.В.

М.П.

Исполнитель Муконина Т.И.
Телефон: 648-10-00

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

ОКУД 0409813 Код формы по

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.4	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.4	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.2	15.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		50.0	235.8	66.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		150.0	185.4	64.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	4.6	10.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 11.8 Минимальное 0.0	Максимальное 19.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	24.9	25.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.9	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		118888481

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		415528
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		64
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		361223
7	Прочие поправки		109911240
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		9392833

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		109872776.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		38464.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		109834312.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7034092.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		415528.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		7449620.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		578285.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		64.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		578349.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	36122296.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	35761073.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	361223.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	22643499.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	118223504.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	19.1

Председатель ПравленияОливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтерИзьмова Н.В.

М.П.

ИсполнительМуконина Т.И.
Телефон:648-10-00

15.05.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.				
Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1864520	4475347
1.1.1	проценты полученные		9117396	8218215
1.1.2	проценты уплаченные		-2443891	-2174392
1.1.3	комиссии полученные		2955749	3403677
1.1.4	комиссии уплаченные		-395709	-529398
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		44358	608853
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		907796	10215
1.1.8	прочие операционные доходы		17638	15064
1.1.9	операционные расходы		-8208541	-4490224
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-130276	-679203
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных			

	активов и обязательств, всего, в том числе:		5849907	-11126935
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-62475	120785
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-134637	-2008769
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1725189	139951
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1046625	-477403
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6499415	1000000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-283441	-54895
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю- щихся кредитными организациями		10992448	-9699917
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		766	-643966
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1158096	497279
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		7714427	-6651588
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1878198	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		18272	-9858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	338
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1859926	-9520
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-785942	946501
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5068560	-414606
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8965013	11350829
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		14033573	10936223
Председатель Правления		Оливер Чарлз Хьюз		
Главный бухгалтер		Изямова Н.В.		
М.П.				
Исполнитель		Муконина Т.И.		
Телефон: 648-10-00				

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) за I квартал за 2015 г. Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

Юридический адрес: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России: №2673 от 24 марта 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение года составляется на основе единой Учетной политики, утвержденной приказом №1231.01 от «31» декабря 2014г., в связи с этим Банком раскрывается информация, предусмотренная подпунктом 1.5.1 пункта 1 приложения к Указанию 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013 г.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:

1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет значимые риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Банк подвержен следующим значимым видам риска: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, правовой, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический риски. Оценка значимых (существенных) для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управления определенным видом риска.

Кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, в т.ч.:

- нестабильность экономической и политической ситуации;
- неразвитость системы страхования рисков;
- неразвитость информационного рынка;
- финансовая неустойчивость заемщиков, большой риск наступления неплатежеспособности заемщиков;
- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков, т.е. концентрация кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере, как следствие чувствительной к изменениям в данной сфере экономики;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес кредитов, выданных новым и недавно привлеченным клиентам, по которым Банк не имеет возможности оценить историю деловых взаимоотношений.

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

1. Непредвиденные депозитные оттоки. На потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок.
 2. Банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками.
 3. Помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка могут оказывать влияние и другие факторы, в том числе:
 - объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций;
 - возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.
 4. На ликвидность могут воздействовать внешние факторы. К ним можно отнести:
 - случайные и (или) чрезвычайные (вызванные особенностями деятельности клиентов банка);
 - сезонные (связанные с сезонными видами производства);
 - циклические (отражающие колебания деловой активности);
 - долгосрочные (обусловленные сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе).
- Влияние внешних факторов на ликвидность Банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;

- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;

- 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);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного) риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (акционерами Банка, аффилированными лицами Банка и дочерними структурами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, заемщиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, в том числе наличие недостатков в организации системы внутреннего контроля Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- наличие негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. Указанные факторы не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны – контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов.

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Источники операционного риска различны в зависимости от видов операционного риска. В соответствии с Внутренним документом Банка об организации управления операционным риском выделяются следующие виды риска и их основные источники:

- 1) внешнее мошенничество: подлог и/или подделка документов, хищение документов, мошенничество с банковскими картами и т.п.;
- 2) внутреннее мошенничество: умышленное сокрытие фактов совершения банковских операций, подделка документов/финансовой и иной отчетности, несанкционированное использование информационных систем и др.;
- 3) Риски, связанные с управлением персоналом и безопасностью труда: не эффективный с точки зрения интересов Банка подбор и расстановка кадров, трудовые отношения, нарушения в области охраны труда;
- 4) Риски, связанные с нарушением бизнес-деятельности и системными сбоями (информационно-технологический риск): сбой оборудования / программного обеспечения / связи;
- 5) Риски, связанные с ненадлежащей организацией банковской деятельности, оценкой стратегических и управленческих решений, разработкой и внедрением продуктов и услуг: неверная деловая практика, просчеты при разработке / внедрении банковских продуктов (модельный риск), нарушения при принятии решений;
- 6) Риски, связанные с несоблюдением или ненадлежащим исполнением профессиональных обязанностей перед клиентом или особенностей и недостатков банковских продуктов, ошибками управления и исполнения: ошибки в исполнении и поддержании операций и сделок, мониторинг и отчетность, привлечение и обслуживание клиентов;
- 7) Причинение ущерба материальным активам Банка: повреждение / утрата основных средств и других материальных активов.

2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Наименование подразделения	Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков
Департамент рисков	<ul style="list-style-type: none">- осуществляет проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;-отвечает за анализ, оценку и прогноз кредитного и операционного рисков, правового, репутационного, странового, стратегического рисков; Кредитный риск: <ul style="list-style-type: none">- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки

воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей;
- разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения;
разработка методики управления лимитами по кредитным картам, предоставленным физическим лицам;

Операционный риск:

-мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Операционным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей;
. мониторинг текущего уровня и определение источников возникновения Операционного риска и их влияния на финансовое состояние Банка;
. проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системы управления Операционным риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка;
. разработка внутренних нормативных документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления Операционным риском;
. выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Операционного риска;
. определение текущей оценки Операционного риска;
. своевременное доведение до Службы внутреннего контроля, Правления, Председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации;
. разработка и апробация методик оценки Операционного риска;
. разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Операционного риска;
. организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Операционным риском;
. организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием аналитической базы данных и ведением досье по управлению Операционным риском;
. контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению Операционным риском;

Правовой риск:

-мониторинг и периодическая оценка уровня Правового риска (по данным, имеющимся в распоряжении Юридического управления Банка)

Репутационный риск:

-мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Репутационным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей;
-мониторинг уровня и факторов возникновения Репутационного риска и их влияния на финансовое состояние Банка;
-проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системы управления риском потери деловой репутации с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка;
-выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Репутационного риска;
-на основании отчетов, предоставляемых подразделениями, отвечающими за соответствующее направление деятельности Банка, проведение анализа влияния деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка, благотворительной и общественной деятельности Банка, рекламно - информационной политики Банка на уровень риска потери деловой репутации Банка в целом;
-своевременное доведение до СВК, Правления, председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня Репутационного риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации;
-разработка и апробация методик оценки Репутационного риска;
-разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Репутационного риска;
-организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Репутационным риском;
-организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием информационной базы данных и ведением досье по Репутационному риску;
-контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению риском потери деловой репутации;

	<p>сбор (с использованием доступных законных источников) и анализ информации о случаях возникновения риска потери деловой репутации.</p> <p>Стратегический риск</p> <ul style="list-style-type: none"> -мониторинг признаков стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; -проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; -оценка уровня стратегического риска; - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; -разработка мер по минимизации странового риска. <p>Страновой риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> -мониторинг признаков возникновения странового риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; -проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; -оценка уровня странового риска ; - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; -разработка мер по минимизации странового риска.
Финансовый Департамент	<ul style="list-style-type: none"> - отвечает за анализ, оценку и прогноз рыночного риска и риска ликвидности, разработку методик оценки и управления рыночным риском и риском ликвидности. <p>Риск ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> -анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий; -контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; -составление и еженедельное представление органам управления Банка информации о состоянии ликвидности; -инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; -выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности. <p>Рыночный риск (в части фондового, валютного и процентного):</p> <ul style="list-style-type: none"> -мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка; -оценка уровня рисков; -доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; -разработка мер по минимизации рисков.

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования и бизнес-планирования Банка. Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) 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 включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур, установленных стратегией Банка, является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также укрепление финансовой устойчивости Банка.

Риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны.

По уровню возникновения, в соответствии с классификацией Базельского комитета по банковскому надзору, Банк различает следующие риски:

- индивидуальные (уровень сотрудника);

- микроуровня (управленческий аппарат);
- макроуровня (внешние по отношению к Банку макроэкономические и нормативно-правовые условия деятельности).

Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, стратегическом риске, правовом и др.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет материальные (существенные) риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных/ материальных рисков должен быть актуален и обоснован подразделением, занимающимся оценкой и анализом рисков Банка. Оценка существенных для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

Источниками рисков могут быть неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков, ставок процентов, курсов валют, рыночных цен на финансовые инструменты и срочности потоков платежей, нарушения и сбои во внутренних процессах Банка и др.

Мониторинг и выявление рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и(или) управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка, его коллегиальные органы рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Процесс управления рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать и контролировать риски.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк обеспечивает независимость подразделений, участвующих в оценке и анализе рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Построение системы оценки, управления и контроля рисков и капиталом позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Вид риска	Методы управления
Риск ликвидности	<p>Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля; · Ежедневный контроль над операциями, погашениями и портфелем депозитов; · Тщательный мониторинг депозитов – ежедневные отчеты и периодический анализ портфеля; · Ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных

	<p>средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> · Ежедневный контроль над движениями на счетах Банка России и НОСТРО; · Ежедневный контроль над потоками платежей. <p>Согласно Внутренней политике по управлению и оценке ликвидности основными методами оценки риска потери ликвидности, используемыми в Банке, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод анализа нормативов (метод коэффициентов); - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ); - метод прогнозирования потоков денежных средств.
Кредитный риск	<p>Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • диверсификация; • концентрация; • резервирование. <p>Уровень кредитного риска определяется портфельным методом, который включает общую оценку качества портфеля, тенденции изменения качества портфеля, причины этих изменений и т.д.</p>
Рыночный	<p>Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление рыночного риска; • оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного; • мониторинг рыночного риска; • контроль и/или минимизация рыночного риска.
Процентный риск	<p>Методы измерения процентного риска различаются выбором показателей деятельности Банка чувствительных к изменению процентных ставок. К таким показателям относятся разрыв активов и пассивов по срокам погашения, изменения процентных ставок, ГЭП-анализ, чистые процентные доходы, процентная маржа.</p> <p>В целях уменьшения процентного риска используются методы структурного хеджирования, то есть снижение процентных рисков с помощью приведения в соответствие доходов расходам по выплате процентов на основе структурирования активов и пассивов по объемам, срокам привлечения/размещения и уровням процентных ставок.</p>
Валютный риск	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> -контроль открытой валютной позиции; -минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте; -хеджирование валютного риска (включая, в том числе такие инструменты, как форвардные и опционные контракты, а также контракты своп и др.) -валютная оговорка – наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены; -диверсификация (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок, исходя из срока и суммы кредита).
Операционный риск	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском являются:</p> <p>Выявление источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> -анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка; . анализ подверженности Операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом приоритетов (критических для Банка зон риска); . анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств; . анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией. <p>Регистрация и учет выявленных источников Операционных рисков автоматически в унифицированной аналитической базе данных.</p> <p>Анализ источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> . исследование бизнес-процесса, где имело место событие, относящееся к соответствующему показателю фактора риска. . выявление возможных причин возникновения события с целью внесения изменений в соответствующий бизнес-процесс. . определение возможных негативных последствий данного события и его влияния на другие бизнес-процессы. <p>Оценка Операционного риска Мониторинг Операционного риска</p>

	<p>Контроль Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> . контроль за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок; . соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; . контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; . регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; . соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; . изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения; . подбор квалифицированных специалистов; . проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников. <p>Минимизация Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> . соблюдение принципа разделения функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке; . соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; . соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; . контроль за соблюдением Банком и контрагентами договорной дисциплины; . осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутренним порядком; . разработка внутренних документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов Операционного риска; . в целях реализации принципов кадровой политики проведение программы стимулирования сотрудников с учетом степени их участия в управлении Операционным риском; . соблюдение принципов профессиональной этики и корпоративного поведения; . обеспечение юридической правомерности совершения сделок и операций, включающее согласование с Юридическим управлением проектов документов в соответствии с порядком, установленным в Банке. . обеспечение исключения конфликта интересов акционеров и Банка, служащих и Банка, Банка и клиентов (контрагентов); . подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала.
Правовой риск	<p>Процесс управления Правовым риском в Банке основан на регулярном выявлении Правового риска, оценки и мониторинга его уровня, постоянном контроле соответствия уровня Правового риска его допустимым значениям.</p> <p>Система управления и контроля уровня Правового риска состоит из следующих составных этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявление и анализ факторов Правового риска; -оценка уровня Правового риска; -мониторинг Правового риска; -контроль и минимизация Правового риска. <p>Для управления правовым риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> -мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации; -мониторинг изменений, вносимых в законодательство стран пребывания связанных с Банком лиц; -контроль за соблюдением требований, положений и норм учредительных и внутренних документов Банка; -контроль за соответствием осуществляемых операций и сделок требованиям действующего законодательства; -контроль за подбором и расстановкой кадров, определением четких критериев квалификационных и личностных характеристик работников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. -служебные расследования фактов убытков и потерь, обусловленных реализацией Правового риска; -контроль за принятием мер по возмещению понесенных убытков и потерь; -систематический сбор информации о факторах и источниках Правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях Банка;

	<ul style="list-style-type: none"> - стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); - установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; - анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; - осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; - оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации; - обеспечение доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству; - стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска; - подбор квалифицированных специалистов; - разграничение полномочий сотрудников Банка; - внутренний и документарный контроль; - другие методы по мере необходимости.
Репутационный риск	<p>Для управлением репутационным риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявление и анализ факторов репутационного риска; -оценка уровня риска: текущая, количественная и качественная. -мониторинг репутационного риска; -контроль и минимизация (при превышении допустимого уровня).
Страновой риск	<p>Управление страновым риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявление странового риска; -оценка странового риска; <p>Мониторинг странового риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> -контроль и/или минимизация странового риска. <p>Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> -система полномочий и принятия решений; -информационная система; -система мониторинга законодательства; -система контроля.
Стратегический риск	<p>Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявление риска; -оценка риска; -мониторинг риска -контроль и/или минимизация риска. <p>Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> -система полномочий и принятия решений; -информационная система; -система мониторинга законодательства; -система контроля.

Изменений процедур управления рисками и методов их оценки в течение отчетного года не происходило.

5. Политика в области снижения рисков.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.
- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством РФ и обычаями в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета, Финансового комитета, Правления Банка).

- Внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.
- Разрабатывается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, поэтому Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Снижение (минимизация) рисков является неотъемлемым элементом политики Банка по оценке и управлению рисками и капиталом, в связи с чем основывается на следующих принципах:

- управление рисками и капиталом осуществляется непрерывно на постоянной основе;
- управление рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- управление рисками и капиталом осуществляют ответственные структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятию Банка решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен;
- управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- установлены наиболее оптимальные предельные значения (минимальные или максимальные) показателей, влияющих на уровень рисков.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Орган управления (должностное лицо), которому предоставляется информация (отчет)	Установленный внутренними документами порядок информирования, наименование отчета	Периодичность внутренней отчетности	Подразделение (должностное лицо), подготовившее отчет
Совет Директоров Банка Правление Банка Департамент рисков	Кредитный риск: Годовой отчет об организации системы управления и оценке уровня кредитного риска	Не реже одного раза в год	Департамент рисков
	Оценка уровня непокрытого кредитного риска Банка	Не реже двух раз в год	
	Операционный риск Регулярные отчеты (годовой) составляются Ответственным сотрудником, и представляются не позднее 10-го числа календарного месяца, следующего за отчетным месяцем, руководителю Департамента Рисков. Годовой отчет об уровне Операционного риска	Ежемесячно	
	Страновой риск: Ежеквартальные отчеты об уровне странового риска в отношении контрагентов (*при их наличии) Совету Директоров.	Не реже одного раза в год	
	Стратегический риск: Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе, но не реже раза в квартал, путем формирования отчета.	Ежеквартально	
	Правовой риск: Ежеквартальный отчет об уровне правового риска		

	<p>Репутационный риск: Ежеквартальный отчет об уровне репутационного риска. Текущая оценка Репутационного риска осуществляется на регулярной основе ежеквартально и заключается в количественном и качественном определении уровня Репутационного риска.</p>	Ежеквартально	
Совет Директоров Банка Правление Банка Финансовый Департамент	<p>Валютный риск: Годовой Отчет об организации и оценки валютного риска.</p> <p>Процентный риск: Финансовый департамент Банка осуществляет контрольные функции проводимой Банком процентной политики в ходе подведения итогов выполнения Банком в целом и его конкретными подразделениями годового финансового плана. Финансовым Департаментом представляется Отчет об уровне процентного риска</p> <p>Риск ликвидности: Финансовым Департаментом представляется Отчет об организации системы управления ликвидностью и риском ликвидности 1 раз в год.</p> <p>Фондовый риск: В Банке в проверяемом периоде отсутствуют инструменты несущие Фондовые риски.</p>	<p>Ежеквартально</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p>	Финансовый Департамент

7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру его деятельности, сложности совершаемым им операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований ко всем контрагентам;
- значительный объем кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров);
- значительный объем кредитных требований к инсайдеру Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта);
- кредитные требования к контрагентам в одном географическом регионе.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:

- отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка;
- доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка);
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком также определена система мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения, которая, в частности, включает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Банк присутствует в 80 регионах Российской Федерации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве.

Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, в деятельности Банка отсутствует.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз