

**Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Бухгалтерская отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2018 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс .....	1
Отчет о финансовых результатах .....	3
Отчет об уровне достаточного капитала для покрытия рисков .....	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	27
Сведения об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	32
Отчет о движении денежных средств .....	37
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	
1 Существенная информация о кредитной организации .....	39
2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	42
2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	43
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	44
3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	46
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	47
3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода.....	58
3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	62
3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	63
3.5 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года и с 2019 года .....	64
3.6 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды .....	65
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	65
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	65
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	66
4.3 Чистая ссудная задолженность .....	68
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	69
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	71
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	73
4.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	80
4.8 Прочие активы .....	81
4.9 Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России.....	81
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	82
4.11 Выпущенные долговые обязательства .....	83
4.12 Прочие обязательства .....	85
4.13 Собственные средства .....	85
4.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе ..	86
4.15 Условные обязательства кредитного характера .....	88
4.16 Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера.....	89
4.17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	90
5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	90
5.1 Процентные доходы и расходы .....	90
5.2 Комиссионные доходы и расходы .....	90
5.3 Прочие операционные доходы .....	91
5.4 Операционные расходы .....	91
5.5 Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов.....	92
5.6 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	94
5.7 Вознаграждение работников .....	94

5.8	Операционная аренда .....	95
6	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам .....	95
7	Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах.....	97
8	Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда.....	98
9	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам .....	103
10	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	107
11	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	108
12	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках .....	109
12.1	Кредитный риск .....	112
12.2	Географический риск .....	125
12.3	Рыночный риск .....	127
12.4	Процентный риск .....	129
12.5	Валютный риск .....	132
12.6	Фондовый риск.....	135
12.7	Риск ликвидности .....	136
12.8	Операционный риск .....	141
12.9	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	142
13	Информация о сделках по уступке прав требований .....	142
13.1	Информация по приобретаемым правам требования.....	142
13.2	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам.....	146
14	Информация по сегментам .....	152
15	Информация об операциях со связанными сторонами.....	155



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### *Наше мнение*

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

## Наша методология аудита

### Краткий обзор

---

<b>Существенность</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 179 877 тысяч российских рублей, что составляет 1% от суммы выручки Банка (процентные и комиссионные доходы) за 2018 год.</li></ul>
<b>Ключевые вопросы аудита</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;</li><li>• Оценка возмещаемости отложенного налогового актива;</li><li>• Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.</li></ul>

---

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

<i>Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом</i>	179 877 тысяч российских рублей.
<i>Как мы ее определили</i>	1% от выручки Банка (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.
<i>Обоснование примененного уровня существенности</i>	Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения, которая имела место в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p><i>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью остатка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых «ссуды»), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.</p> <p>Резервы представляют собой величину потерь по ссудам на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»).</p> <p>В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервы</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резерва на возможные потери по ссудам. Ключевые средства контроля включали контроль над полнотой и своевременностью погашения процентов и основного долга по ссудам и над своевременностью отнесения сумм на счета по учету просроченной задолженности, внесением в информационные системы и хранением в них данных, использованных для расчета резерва.</p> <p>Мы провели тестирование (на выборочной основе) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, на предмет корректности классификации таких ссуд по категориям качества, а также корректности сформированной величины резервов в</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.</p> <p>В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, резервы определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (разделы 4.3 «Чистая ссудная задолженность», 5 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках») представляет дополнительную информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В разделе 3.5 «Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года и с 2019 года» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности также представлена информация о переходе в бухгалтерском учете на требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») с 1 января 2019 года. Переход в бухгалтерском учете на требования МСФО 9 потребовал значительных изменений в Учетной политике и процессах Банка. Банк раскрыл в разделе 3.5 «Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 года и с 2019 года» оценочный эффект перехода, основываясь на доступной информации по состоянию на 31 декабря 2018 года и на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>соответствии с требованиями Положения №590-П. По ссудам, по которым величина расчетного резерва корректируется на сумму обеспечения, мы проанализировали методологию оценки обеспечения, использованную Банком, и подтвердили разумность ключевых допущений. Подтверждение разумности ключевых допущений при оценке обеспечения включало сравнение с независимыми данными о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков и анализ отчетов залоговой службы Банка и независимых оценщиков, привлеченных Банком, а также привлечение наших экспертов в области оценки для подтверждения разумности таких оценок.</p> <p>Мы оценили профессиональное суждение в отношении портфелей однородных ссуд, выданных физическим лицам, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина резервов по таким портфелям требованиям Положения №590-П.</p> <p>Кроме того, мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>Мы также провели анализ состояния портфеля ссудной задолженности после отчетной даты на предмет выявления негативных корректирующих событий, которые могли бы свидетельствовать о необходимости досоздания резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 31 декабря 2018 года.</p> <p>В отношении информации об оценочном эффекте от перехода Банка в бухгалтерском учете на требования МСФО 9 мы оценили основные методологические изменения, внесенные в Учетную политику Банка на следующий отчетный год и разработанные в связи с переходом в бухгалтерском учете на требования МСФО 9, на предмет их соответствия нормативным актам Банка России и требованиям МСФО 9. Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством на дату составления</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Оценка возмещаемости отложенного налогового актива</i></p> <p>По состоянию на 1 января 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 1 772 186 тысяч рублей, возникновение которого, главным образом, связано с налоговыми убытками, перенесенными на будущие периоды, а также с различием между бухгалтерским и налоговым учетом в отношении переоценки вложений в ценные бумаги, задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, а также в отношении формирования резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>Возмещаемость отложенного налогового актива является одним из ключевых вопросов аудита как в связи со значительностью его балансовой стоимости, так и в связи с тем фактом, что оценка возмещаемости таких активов руководством Банка требует существенных суждений в отношении сумм и сроков получения будущей налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункт 6 «Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам») представляет дополнительную информацию об отложенном налоговом активе.</p>	<p>отчетности для оценки влияния перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9. Аудиторские процедуры в отношении фактического влияния перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9 будут выполнены после завершения Банком перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9.</p> <p>Мы проверили арифметическую правильность расчета суммы отложенного налогового актива.</p> <p>Мы провели анализ прогноза реализации отложенного налогового актива, подготовленного руководством Банка на основе бюджета доходов и расходов Банка на долгосрочную перспективу до 2028 года и оценки руководством макроэкономической ситуации и условий развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в данном прогнозе, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды, данными бухгалтерского учета и доступными данными из внешних источников в той степени, в которой это было возможно.</p>



## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

*Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи*

По состоянию на 1 января 2019 года совокупная стоимость обеспечения, полученного Банком в собственность за неплатежи была отражена в составе статей Бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 760 002 тысячи рублей, «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 1 767 712 тысяч рублей и «Прочие активы» в сумме 2 407 761 тысяч рублей.

Оценка стоимости таких активов проводится независимыми оценщиками и собственной залоговой службой Банка с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в силу существенности суммы полученного в собственность обеспечения и субъективности применяемых допущений является одним из ключевых вопросов аудита.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (разделы 4.6 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», 4.7 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 4.8 «Прочие активы») представляет дополнительную информацию об обеспечении, полученном в собственность за неплатежи.

Мы проанализировали состав объектов обеспечения, полученного Банком в собственность за неплатежи, выбор методов оценки и источников существенных допущений.

Мы проанализировали учетную политику в отношении активов, полученных в собственность за неплатежи, на предмет ее соответствия правилам ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленным в Российской Федерации.

Мы проверили (на выборочной основе) применение принятой Банком учетной политики.

Для индивидуально значимых объектов недвижимости мы проанализировали (на выборочной основе) разумность ключевых допущений, используемых при оценке. Подтверждение разумности ключевых допущений при оценке объектов недвижимости включало сравнение с независимыми данными о текущих ценах реализации объектов недвижимости и сравнение с данными о ценах по фактическим сделкам реализации Банка.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

*Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

---

*Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

---

## Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

---

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Елена Игоревна Копанева.

*Е. И. Копанева*

29 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739186970

Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	26237308	2210

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1,12.2,12.4,12.5,12.7	3 244 885	2 660 534
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1,12.2,12.4,12.5,12.7	6 686 030	8 900 413
2.1	Обязательные резервы	4.1,11,12.2,12.4,12.5,12.7	921 978	1 017 053
3	Средства в кредитных организациях	12.1,12.2,12.4,12.5,12.7	2 728 059	6 374 625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2,4.14,12.2,12.4,12.5,12.7	22 651 304	24 973 601
5	Чистая ссудная задолженность	4.3,12.1,12.2,12.4,12.5,12.7	96 041 849	137 500 007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4,4.14,12.2,12.4,12.5,12.7	17 751 108	19 405 468
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4,12.2,12.4,12.5,12.7	429 310	429 460
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	3 592 927
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6.12.2,12.5	6 135	33 418
9	Отложенный налоговый актив	6.12.2,12.5	1 772 186	2 292 553
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6,12.2,12.5	2 706 408	1 650 050
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7,12.2,12.5	2 760 002	2 737 722
12	Прочие активы	4.8,12.2,12.5	4 482 144	4 364 622
13	Всего активов		160 830 110	214 485 940
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9,12.2,12.4,12.5,12.7	609 023	479 658
15	Средства кредитных организаций	4.9,12.2,12.4,12.5,12.7	34 809 782	82 932 335
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10,12.2,12.4,12.5,12.7	106 995 023	111 589 808
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61 959 716	54 007 110
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2,4.14,12.2,12.4,12.7	16 897	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11,12.2,12.4,12.5,12.7	2 119 066	2 289 563
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.12.2,12.5	24 919	98 518
20	Отложенные налоговые обязательства		0	59 266
21	Прочие обязательства	4.12,12.2,12.5	1 728 193	2 063 877
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15,12.2,12.5	1 558 030	316 698
23	Всего обязательств		147 860 933	199 829 723
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.13,9	2 236 925	2 195 259
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	9	4 801 821	4 693 490
27	Резервный фонд	9	373 862	373 862
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-230 093	109 586
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		135 696	127 474
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 156 546	9 104 355
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 505 580	-1 947 809
35	Всего источников собственных средств	12 969 177	14 656 217
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	85 867 495	48 718 352
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 684 458	15 305 011
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Заместитель главного бухгалтера

(Кудрявцева Н.М.)

М.П.

Исполнитель: Мазурова С.И.  
Телефон: (495) 797-32-00



«29» марта 2010 г.

г. МОСКВА

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	26237308	2210

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая

## Раздел 1. Прибыли и убытки

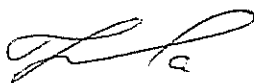
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2,5.1	15 272 981	18 226 255
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 157 682	1 654 686
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 247 644	13 683 713
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 867 655	2 887 856
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2,5.1	9 134 825	12 084 038
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 028 452	4 610 195
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 843 254	7 138 858
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		263 119	334 985
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 138 156	6 142 217
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	5 769 244	-4 895 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		512 859	298 811
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11 907 400	1 247 063
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	-530 558	25 560
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.2	-40 630	314 953
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2,5.6	822 266	-143 764
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2,5.6	-400 782	276 710
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 423	-334
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2,5.2	2 714 781	2 335 282
15	Комиссионные расходы	2.2,5.2	964 792	786 553
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		12 252	-2 251
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 588 613	79 418
19	Прочие операционные доходы	2.2,5.3	2 742 733	989 752
20	Чистые доходы (расходы)		14 675 480	4 335 836
21	Операционные расходы	2.2,5.4	15 107 353	6 624 120
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-431 873	-2 288 284
23	Возмещение (расход) по налогам		1 073 707	-340 475
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 505 580	-1 947 809
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 505 580	-1 947 809



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 505 580	-1 947 809
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10 276	1 434
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		10 276	1 434
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 055	450
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		8 221	984
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 598	-142 549
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-424 598	-142 549
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-84 919	-28 222
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-339 679	-114 327
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-331 458	-113 343
10	Финансовый результат за отчетный период		-1 837 038	-2 061 152

Председатель Правления



(Грядовая О.В.)

Заместитель главного бухгалтера



(Кудрявцева Н.М.)

М.П.



Исполнитель: Сидурова С.В.  
Телефон: (495) 797-32-00

«29» марта 2019 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	26237308	2210

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		7 038 746.0000	6 888 749.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 236 925.0000	2 195 259.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		5 388 354.0000	7 139 523.0000	
2.1	прошлых лет		7 123 876.0000	9 087 384.0000	33
2.2	отчетного года		-1 735 522.0000	-1 947 861.0000	34
3	Резервный фонд		373 862.0000	373 862.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		12 800 962.0000	14 402 134.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		178 771.0000	161 618.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 496 051.0000	1 149 428.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	43 405.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 674 822.0000	1 354 451.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	9	11 126 140.0000	13 047 683.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 105 673.0000	0.0000	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1 105 673.0000	0.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	43 405.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1 105 673.0000	43 405.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	43 405.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	43 405.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		1 105 673.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	12 231 813.0000	13 047 683.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 150 388.0000	6 123 553.0000	16,18,36
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		177 615.0000	394 699.0000	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3 328 003.0000	6 518 252.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	9	3 328 003.0000	6 518 252.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	15 559 816.0000	19 565 935.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	12	128 501 984.0000	188 956 674.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	12	128 501 984.0000	188 956 674.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12	128 671 605.0000	189 116 018.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.6580	6.9050	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.5190	6.9050	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.0930	10.3460	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  
(применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

#### Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			

8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерм, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

\*Раздел 1.1 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск\*

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							

1.1	активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» <sup>2</sup>							
2	активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							



4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<sup>2</sup> 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 размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

\*Подраздел 2.1 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

## Подраздел 2.2. Операционный риск\*

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

\*Подраздел 2.2 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

## Подраздел 2.3. Рыночный риск\*

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс.руб.
				Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

\*Подраздел 2.3 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

## Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

### Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам\*

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

\*Подраздел 3.1 не подлежит заполнению, так как у ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска\*

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика по ним или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

\*Подраздел 3.2 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У\*

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

\*Подраздел 3.3 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах\*

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				

5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

\*Подраздел 3.4 не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9	12 231 813	12 734 337	13 128 577	13 807 597
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		170 162 212	170 611 431	180 922 229	181 506 103
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10	7.2	7.5	7.3	7.6

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	TRANSREGIONALCAPITAL LIMITED	DIOLON SHIPPING LIMITED	DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	372 (ИРЛАНДИЯ)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 342 245	291 776	208 412
9	Номинальная стоимость инструмента	100 000	4 200	4 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по балансовой стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.07.2007, 11.06.2015	23.05.2011, 26.09.2014,	19.07.2011, 26.09.2014

			22.03.2018	
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	18.09.2020	не применимо	01.08.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условий реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	10.0	6.6	6.6
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	п.3.1.8.1.2 646-П	п.2.3.4, п.3.1.8.1.2. 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	п.3.1.8.1.2 646-П	п.2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	временный	временный	временный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
6	7	8	9	10
DIOLON SHIPPING LIMITED	DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED

не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)
Регулятивные условия				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
166 729	208 412	138 941	222 306	347 353
3 000	3 000	2 000	4 000	5 000
обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по балансовой стоимости	обязательство учитываемое по балансовой стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по балансовой стоимости
21.09.2006, 26.09.2014	19.02.2006, 26.09.2014, 22.03.2018	26.10.2006, 26.09.2014, 22.03.2018	29.10.2012, 26.09.2014	24.12.2012, 26.09.2014, 22.03.2018
срочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный
08.10.2022	не применимо	не применимо	15.12.2022	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
8.3	8.6	8.5	9.0	7.5
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П
полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
да	да	да	да	да
п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П

полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
временный	временный	временный	временный	временный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
да	да	да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
11	12	13	14	
DOLON SHIPPING LIMITED	ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»	ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
не применимо	не применимо	не применимо	10102210В	10102210В
196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия				
не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
добавочный капитал	не соответствует	не соответствует	базовый капитал	базовый капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции	обыкновенные акции
119 191	131 400	46 215	0	2
1 500	729 999	256 749	0	2
обязательство учитываемое по балансовой стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	акционерный капитал
14.01.2015, 22.03.2018	31.07.2009	01.12.2009, 23.12.2010	26.06.1993	27.09.1994
бессрочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
не применимо	26.12.2019	26.12.2019	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо	не применимо
10.0	6.5	6.5	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
нет	нет	нет	нет	нет
кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
ТКБ БАНК ПАО	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
да	нет	нет	нет	нет
п. 2.3.4, п.3.1.8.1.2 646-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
временный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	5	5
да	нет	нет	да	да
не применимо	не отвечает условиям изложенным в п.3.1.8.1.2 Положения 646-П. Заём предоставлен в соответствии с 173-ФЗ.	не отвечает условиям изложенным в п.3.1.8.1.2 Положения 646-П. Заём предоставлен в соответствии с 173-ФЗ.	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
10102210B	10102210B	10102210B	10102210B	10102210B
643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
29 998	15 000	120 000	55 880	80 000
29 998	15 000	120 000	55 880	80 000
акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал



19.12.1996	24.12.1997	23.12.1999	24.10.2000	21.08.2001
бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
нет	нет	нет	нет	нет
некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	5	5	5	5
да	да	да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
10102210B	10102210B	10102210B 09D	10102210B 10D	10102210B 11D
643 (РОССИЙСКАЯ	643 (РОССИЙСКАЯ	643 (РОССИЙСКАЯ	643 (РОССИЙСКАЯ	643 (РОССИЙСКАЯ

ФЕДЕРАЦИЯ)	ФЕДЕРАЦИЯ)	ФЕДЕРАЦИЯ)	ФЕДЕРАЦИЯ)	ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
164 120	100 000	138 350	100 000	160 000
164 120	100 000	138 350	100 000	160 000
акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
26.05.2003	26.05.2003	22.12.2003	31.03.2005	21.12.2005
бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
нет	нет	нет	нет	нет
некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	5	5	5	5
да	да	да	да	да

не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
10102210B 12D	10102210B 13D	10102210B 14D	10102210B 15D	10102210B 16D
643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
321 118	132 727	399 657	270 306	85 224
321 118	132 727	399 657	270 306	85 224
акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
25.12.2006	20.10.2008	28.12.2009	26.09.2011	19.02.2013
бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
нет	нет	нет	нет	нет
некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	5	5	5	5
да	да	да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		15	16	17
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	Государственная корпорация "АСВ"	Государственная корпорация "АСВ"	Государственная корпорация "АСВ"
10102210B 17D	10102210B 17D	29006RMFS	29010RMFS	29009RMFS
643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)

Регулятивные условия

не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
22 877	41 666	20 000	20 000	20 000
22 877	41 666	20 000	20 000	20 000
акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
24.07.2015	18.02.2018	25.05.2016	25.05.2016	25.05.2016
бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
не применимо	не применимо	22.01.2025	29.11.2034	28.04.2032

нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
не применимо	не применимо	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
не применимо	не применимо	8.25	8.66	8.61
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет	нет	нет
некумулятивный	некумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
не применимо	не применимо	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
не применимо	не применимо	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
нет	нет	да	да	да
не применимо	не применимо	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
не применимо	не применимо	временный	временный	временный
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	5	не применимо	не применимо	не применимо
да	да	да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
18	19	20

Государственная корпорация "АСВ"	Государственная корпорация "АСВ"	ТКБ БАНК ПАО
29008RMFS	29007RMFS	40402210B
643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)

Регулятивные условия

не применимо	не применимо	не применимо
дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
20 000	20 000	975 000
20 000	20 000	1 500 000
обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
25.05.2016	25.05.2016	08.09.2016
срочный	срочный	срочный
26.09.2029	24.02.2027	14.02.2022
нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	фиксированная ставка
8.45	8.33	15
не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо
нет	нет	нет

кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
не применимо	не применимо	не применимо
обязательная	обязательная	обязательная
базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО	ТКБ БАНК ПАО
да	да	да
п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П	п.3.1.8.1.2 646-П
полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
временный	временный	временный
не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо
да	да	да
не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [http://www.tkbbank.ru/bank/disclosure/regulator\\_info/bank\\_ca](http://www.tkbbank.ru/bank/disclosure/regulator_info/bank_ca).

#### Раздел «Справочно»\*

\*Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_).

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

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

\*Раздел «Справочно» не подлежит заполнению, так как ТКБ БАНК ПАО является Банком с универсальной лицензией.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

(Грядовой О.В.)

Заместитель главного бухгалтера \_\_\_\_\_

(Кудрявцева Н.М.)

М.П.

Исполнитель Мазурова С.И.  
Телефон: (495) 797-32-00

«29» марта 2019 г.







[illegible]

[illegible]

[illegible]



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	26237308	2210

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.7			6.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.5			6.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.1			10.3		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	7.2					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	139.6			91.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	139.7			92.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	91.7			104.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				19.2			18.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	237.9			224.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.7			0.7		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для		25.0	2.6			2.1		

	приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
15	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)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов эмитентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
19	Норматив максимального размера риска на одного эмитента или группу связанных эмитентов банковской группы (Н21)				
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.2	3.2

\*Норматив Н1.4 в пруденциальных целях введен с января 2018 года.

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		160 830 110
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		исприненно 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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		539 807
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 177 484
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 708 231
7	Прочие поправки		1 098 300
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		169 157 332

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		115 200 430
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 674 822
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		113 525 608
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		17 796
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		539 807
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 нераспределенной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		557 603
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		47 193 286
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 177 484
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		48 370 770
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		19 515 845
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 807 614
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 708 231
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	12 231 813
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		170 162 212

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	10	7.19

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности\*

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-



СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	.
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

\*Раздел 3 не заполняется, так как ТКБ БАНК ПАО не входит в перечень системнозначимых банков.

Председатель Правления



(Грядовая О.В.)

Заместитель главного бухгалтера



(Кудрявцева Н.М.)

М.П.

Исполнитель Мазурова С  
Телефон: (495) 797-32-00



«29» марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	26237308	2210

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 543 232	1 727 377
1.1.1	проценты полученные		16 684 650	18 737 288
1.1.2	проценты уплаченные		-9 327 079	-12 028 167
1.1.3	комиссии полученные		2 770 411	2 332 387
1.1.4	комиссии уплаченные		-956 266	-790 472
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		-569 681	-3 298
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		822 266	-143 764
1.1.8	прочие операционные доходы		2 237 837	158 377
1.1.9	операционные расходы		-14 627 615	-6 322 628
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-577 755	-212 346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 207 457	-17 443 732
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		95 075	78 821
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 437 069	-21 930 382
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		47 592 355	-11 130 979
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		133 542	-2 735 292
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		129 365	-2 703 451
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-49 770 567	28 400 211
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8 282 440	-6 322 249
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 897	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-183 495	-1 579 605
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-375 258	479 194
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-10 750 689	-15 716 355
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-7 181 673	-18 929 416
2.2	Выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		12 543 492	26 184 710
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручки от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	12 983 449

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-351 155	-170 787
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		258 676	289 249
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5 269 340	20 357 205
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		149 997	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)		149 997	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 018 233	290 509
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4 313 117	4 931 359
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		15 933 805	11 002 446
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11 620 688	15 933 805

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Заместитель главного бухгалтера

(Кудрявцева Н.М.)

М.П.



Исполнитель Мазурова С.  
Телефон: (495) 797-32-00

«29» марта 2019 г.