

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

**31 МАРТА 2019 ГОДА.**

## Оглавление

1. Введение.....	2
2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....	2
2.1 Существенная информация о банковской группе .....	2
2.2. Основные направления деятельности группы .....	6
3. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
4. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	16
5. Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	18
5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	18
5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	20
6. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	21
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	24
8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации .....	24
9. Информация о величине операционного риска .....	26
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	27
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	28
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	28

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ  
И КАПИТАЛОМ, БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА**

## **1. Введение**

Головная кредитная организация ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк») раскрывает информацию о рисках по банковской группе за 31 марта 2019 года в соответствии с п. 4.3 Указания Банка России «О форме, и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 07.08.2017 года № 4482-У и Указания Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06.12.2017 года № 4638-У.

Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная таблицей 1.2 и подпунктом 4.2 пункта 4 раздела I, таблицей 1.3 и пункта 5, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, таблица 4.8, 5.7, 7.2 разделом XI приложения к Указанию Банка России N 4482-У от 07.08.2017 года.

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" от 3 декабря 2015 года, Положением Банка России № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" от 11.03.2015г. и № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" от 08.10.2018г.

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

## **2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

### **2.1 Существенная информация о банковской группе**

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк осуществляет свою деятельность на основании

следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, номер лицензии 1166 от 24 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 12215Н от 23 мая 2012 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

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

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности банковской группы. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 31 марта 2019 года региональная сеть Банка включает 5 филиалов в Российской Федерации (на 31 декабря 2018 года – 6). Банк имеет в Москве и различных регионах России 13 дополнительных офисов (на 31 декабря 2018 года – 15), 29 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2018 года – 30).

В январе 2019 года был закрыт ДО «Центральный» ТКБ БАНК ПАО, в феврале 2019 года был закрыт ОО «Брянский №1».

В течение I квартала 2019 года Банк продолжил проводить процесс оптимизации филиальной сети. В марте 2019 года Краснодарский филиал ТКБ БАНК ПАО и внутренние структурные подразделения филиала были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка.

У участника банковской группы ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК ПАО по состоянию на 31 марта 2019 года у Банка открыто 27 операционных офисов, 12 дополнительных офисов. За 2018 года произошло закрытие 10 внутренних структурных подразделений.

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

**Валюта представления отчетности и отчетный период.** Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе за 31 марта 2019 года представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Акционеры Банка.** Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав акционеров, в том числе владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями 31 марта 2019 года, в%	Доля владения акциями 31 декабря 2018 года, в%
Грядовая Ольга Викторовна	21,40	21,40
Ивановский Леонид Николаевич	11,95	11,95
ООО «ВББ ИНВЕСТ»	9,99	9,99
ООО «ЦЕНТРАЛИЯ»	9,99	9,99
ООО «Либерти 1»	9,89	9,89
Орлова Татьяна Дмитриевна	9,89*	9,89*
ООО «ЭЛЬКРИП»	9,30	9,30
ООО «РИГВАНС»	5,09	5,09
Прочие (каждый менее 5%)	12,50	12,50
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\*В соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции" Орлова Татьяна Дмитриевна (доля владения акциями Банка – 1,86%) образует группу лиц с ООО "ДАК" (доля владения акциями Банка 8,03%). Орловой Татьяне Дмитриевне принадлежит 100% голосующих долей ООО "ДАК". Данной группе лиц принадлежит 9,89% голосов от общего количества голосующих акций Банка.

По состоянию на 31 марта 2019 года 2 236 925 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2018 года: 2 236 925 акции). На 31 марта 2019 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 280 221 штук (на 31 декабря 2018 года: 4 280 221 штук), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 31 декабря 2018 года: 1 тысяча рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составил 2 236 925 000 рублей.

**Информация о наличии банковской группы.** По состоянию на 31 марта 2019 года Банк

возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритаил»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» – компания специального назначения;
- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения;
- Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1».
- Общество с ограниченной ответственностью «Земляной вал 36».

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) выбрала ТКБ Банк ПАО санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). В рамках утвержденного плана санации АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Банком 11 декабря 2015 года были перечислены средства на приобретение дополнительного выпуска акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), а 11 января 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 000 тысяч рублей. Фактическая доля владения Банка составляет 99,99% акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). 27 февраля 2016 года временная администрация АСВ прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия). С 27 февраля 2016 года ТКБ БАНК ПАО осуществляет полный контроль за деятельностью АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (ООО «ИТБ-Семигорье», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016») входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО. В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и в июне 2017 году произошел выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

По состоянию на 31 марта 2019 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритаил» и с 17 ноября 2016 года 100% АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», КСН ООО «ИА ТКБ-2» и КСН ООО «ИА ТКБ-3» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. КСН ООО «СФО ТКБ МСП 1», которое было создано для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу. Данные КСН находятся под контролем Банка. В июле была создана компания ООО «Земляной вал 36». Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

## 2.2. Основные направления деятельности группы

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка.

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

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

## 3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В данной таблице раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления на 30 сентября 2018 года:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Данные на 31 марта 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	7 038 746	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 038 925	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	7 038 746
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 004 253
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	284 456 295	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 740 399	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 740 399
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	5 004 253
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	2 172 317
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	8 491 915	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей	8	0



	таблицы)			таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	398 003
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 786 145	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 496 051	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 496 051
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	290 463	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	468 338	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	212 212 424	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные на 31 декабря 2018 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	7 038 746	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 038 746	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	7 038 746
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 889 291
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	266 846 793	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 105 673	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 105 673
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	5 889 291
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	3 192 307

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	9 346 565	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	411 954
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 786 514	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 496 051	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 496 051
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	290 463	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	212 841	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции"	16	0

				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	232 409 263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные	X	0	"Несущественные	54	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Изменения, произошедшие в первом квартале 2019 года в бухгалтерском балансе и Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808):

По состоянию на 31 марта 2019 года произошло увеличение статьи бухгалтерского баланса «Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал организациях» на 634 726 тысяч рублей или на 57,41% по сравнению с декабрем 2018 года. По состоянию на 31 марта 2019 года произошло уменьшение показателя «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» на 634 726 тысяч рублей или 57,41% в связи с заключением в феврале 2019 года дополнительных соглашений по субординированным договорам описано выше. И увеличение показателя «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» на 1 019 990 тысяч рублей или 31,95%. В феврале 2019 года были заключены дополнительные соглашения по субординированным договорам DIOLON SHIPPING LIMITED (один договор на 3000 тысяч долларов США) и DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED (два договора по 4000 тысячи долларов США), на основании заключенных дополнительных соглашений изменены условия договоров, срок договора – бессрочный. Данные договора перенесены из дополнительного капитала в добавочный капитал.

По состоянию на 31 марта 2019 года сложных и гибридных инструментов капитала банковская группа ТKB Банк ПАО не имеет.

В таблице представлена информация об активах в консолидированном балансе кредитной организации ТKB БАНК ПАО, подверженных кредитному риску в отношении стран, по которым установлена антициклическая надбавка. Остальные активы, подверженные кредитному риску, относятся к странам, в которых антициклическая надбавка равна нулю или не установлена.

\*В графе итогов, указано значение без учета взвешивания на антициклическую надбавку страны.

Данные на 31 марта 2019 года

Наименование участника	страна	АН	Кредитные организации (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Государственные органы (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Юридические лица (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Индивидуальные предприниматели (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Физические лица (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Итого (актив взвешенный с учетом риска для расчета АН, тыс.руб.)
ИНВЕСТТОРГБАНК	Гонконг	1,875	0	0	1 324 269	0	0	1 425 640
ТКБ БАНК ПАО	Соединенное королевство	1,000	0	0	3 588	0	0	3 588

Данные на 31 декабря 2018 года

Наименование участника	страна	АН	Кредитные организации (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Государственные органы (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Юридические лица (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Индивидуальные предприниматели (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Физические лица (балансовая стоимость, тыс.руб.)	Итого (актив взвешенный с учетом риска для расчета АН, тыс.руб.)
ИНВЕСТТОРГБАНК	Гонконг	1,875	0	0	1 410 471	0	0	1 519 445

Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации", подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в размере 20 процентов начиная с 29 сентября 2018 года. Субординированные депозиты, полученные от Внешэкономбанка, включаются в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости с учетом 20 процентного дисконтирования.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	14 659 872	1, 2	8 247 388	
2	Средства в кредитных организациях	3	3 789 571	3	6 761 207	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			6	5 329 459	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	2 952 182	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	121 956 963	4.1.2	158 568 495	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	41 430 608	6.1.1, 6.2.1	10 805 292	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5	27 795 789	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	2 995 065	11	1 913 159	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7,11,12	13 839 959	12, 13	15 761 679	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	60 243 182	4.2	57 736 613	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	209 052	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные	9	770 835	10	398 003	

	активы, в том числе:					
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	770 835	10.2	398 003	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	3 036 824	9	8 491 915	
14	Всего активов		262 722 679	14	304 970 223	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	625 216	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	57 268 606	15.3	36 948 412	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,17	169 823 994	15.4, 15.5	229 055 485	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	80 225	
19.1	производные финансовые инструменты			16		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	16	6 528 698	15.6, 16.4	7 046 340	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,22	2 290 219	18, 19	2 814 354	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18,19	104 919	17	555 130	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	23	7 805 124	15, 16	10 700 617	
24	Резервы на возможные потери	20	1 849 202	20	1 318 611	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств		245 670 762	21	289 144 390	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	2 597 895	22	2 236 925	
27.1	базовый капитал			22.1	2 236 925	
27.2	дополнительный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	9 858 479	33	8 048 995	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25,26	4 595 743	23,25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 539 923	
30	Всего источников собственных средств		17 052 117	(35 - 34)	15 825 843	



Расхождения по статьям баланса вызвана применением различных алгоритмов отражения показателей по статьям, принятых при составлении консолидированной финансовой отчетности (по МСФО), подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и составляемой на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и в консолидированной отчетности по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», составляемой головными кредитными организациями банковских групп в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

#### 4. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	197 242 710	187 279 083	15 779 417
2	при применении стандартизированного подхода	197 242 710	187 279 083	15 779 417
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	194 994	133 325	15 600
7	при применении стандартизированного подхода	194 994	133 325	15 600
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	59 272	8 201	4 742

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	8 386 955	8 803 319	670 956
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	8 386 955	8 803 319	670 956
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 959 762	15 956 175	1 036 781
21	при применении стандартизированного подхода	12 959 762	15 956 175	1 036 781
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	27 079 763	27 079 763	2 166 381
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	21 968	21 105	1 757
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	245 886 152	239 280 971	19 670 892

Графа 3 отчетная дата на 31 марта 2019. Графа 4 отчетная дата на 31 декабря 2018.

Увеличение кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым ПФИ обусловлено заключением на внебиржевом и биржевом рынках новых договоров, являющихся ПФИ.

Снижения риска секьюритизации по сравнению с предыдущим кварталом связано с плановыми погашениями ссудной задолженности.

Снижение Рыночного риска обусловлено уменьшением портфеля ценных бумаг Группы.

## 5. Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

### 5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Банковская группа ограниченно использует инструменты обременения активов, что не оказывает значительного влияния на деятельность.

К операциям Банка, осуществляемым с обременением активов в III квартале 2018 года, относятся операции, совершаемые с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; передача активов в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по депозитам дочернего банка АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), полученным в рамках финансового оздоровления.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные на 31 марта 2019 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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:	74 939 586	13 106	264 282 385	83 865 281
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 665	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 665	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	18 444 966	0	87 602 653	83 865 281
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	18 436 027	0	20 159 567	16 422 195
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 266 238	0	20 159 567	16 422 195
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	169 789	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в	0	0	4 159 129	0

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 840 899	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 231 426	13 106	87 270 222	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	23 222 195		30 726 929	0
8	Основные средства	484 039		7 993 218	0
9	Прочие активы	0	0	22 019 959	0

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс.руб.

Номер	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:	64 876 552	4 999	268 182 581	76 692 542
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 795	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 795	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 297 866	0	79 491 666	76 412 542
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	157 368	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	157 368	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	13 288 810	0	22 802 591	19 939 153
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 092 994	0	22 802 591	19 939 153
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	195 816	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 897 001	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 835 956	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	36 431 437	4 999	89 489 447	280 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	13 784 828	0	46 015 201	0
8	Основные средства	491 855	0	7 938 894	0
9	Прочие активы	0	0	17 635 393	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов банковской группы рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Увеличение объема вложений в долговые ценные бумаги, находящиеся под обременением, в I

квартале 2019 года связано с ростом объема сделок прямого РЕПО.

Снижение объема обремененных ссуд юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в I квартале 2019 года по сравнению со IV кварталом 2018 года связано с изменением объемов переданных активов в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по депозитам, полученным в рамках финансового оздоровления дочерним банком АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

По собственным привлеченным средствам активы, переданные в обеспечение по этим средствам (обремененные активы) учитываются на внебалансовом учете в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение № 579-П») в разрезе договоров залога и видов обеспечения.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам дочернего Банка АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) ведутся на внесистемном учете с проставлением в АБС Банка признака «обременения».

Основные средства показаны по остаточной стоимости.

## 5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 120 373	1 556 230
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 645 992	9 143 189
2.1	банкам-нерезидентам	4 077 947	3 534 880
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 088 278	5 223 094
2.3	физическим лицам-нерезидентам	479 767	385 215
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 979 886	6 769 595
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 952 716	6 740 437
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	27 170	29 158
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 144 809	21 267 819
4.1	банков-нерезидентов	11 006 019	11 475 633
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 374 759	2 380 210
4.3	физических лиц - нерезидентов	267 185	266 153

По состоянию на 31 марта 2019 года произошло увеличение остатков на корреспондентских счетах в банках нерезидентах на 1 564 143 тысячи рублей или 100,51% по сравнению с началом 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года произошло увеличение объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, на 543 067 тысяч рублей или 15,36% по сравнению с началом 2019 года, в связи с выдачей новых ссуд.

По состоянию на 31 марта 2019 года произошло уменьшение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющихся кредитными организациями, на 1 134 816 тысяч рублей или 21,73 % по сравнению с началом 2019 года, в связи с плановыми погашениями кредиторской задолженности

По состоянию на 31 марта 2019 года произошло увеличение объема ссуд, предоставленных физическим лицам-нерезидентам, на 94 552 тысячи рублей или 24,55 % по сравнению с началом 2019 года, в связи с предоставлением новых ссуд.

Остальные изменения составляют менее 10,00% и являются незначительными.

## 6. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы по которым формируются в соответствии с требованиями Указания 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 30 сентября 2018 года у банковской группы ТББ БАНК ПАО отсутствуют.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Данные на 31 марта 2019 года

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требовани й, 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			
			пр оц ент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	проц ент	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:	5 061 088	15.64	791 798	5.15	260 607	-10.49	-531 191
1.1	ссуды	5 046 310	15.54	784 419	5.09	256 917	-10.45	-527 502
2	Реструктурированные ссуды	8 902 661	11.42	1 016 251	1.52	135 225	-9.90	-881 026
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 324 485	11.83	393 226	3.29	109 344	-8.54	-283 882
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 011 712	16.19	811 188	3.23	162 094	-12.96	-649 094
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 507 946	5.00	75 397	4.66	70 247	-0.34	-5 150
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	842 500	21.00	176 925	0.00	0	-21.00	-176 925
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	600 000	21.00	126 000	0.00	0	-21.00	-126 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	117 300	5.00	5 865	4.87	5 715	-0.13	-150
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Данные на 31 декабря 2018 года

Номер	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 283-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:	4 888 577	20.41	997 562	8.27	404 397	-12.14	-593 165
1.1	ссуды	4 850 420	20.34	986 451	8.16	395 984	-12.18	-590 467
2	Реструктурированные ссуды	10 104 073	9.90	1 000 542	1.39	140 869	-8.51	-859 673
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 597 645	13.24	344 035	2.10	54 630	-11.14	-289 405
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 642 852	21.00	764 999	9.64	351 324	-11.36	-413 675
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 373 210	21.00	498 374	14.35	340 654	-6.65	-157 720
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	910 000	21.00	191 100	0.00	0	-21.00	-191 100
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	880 000	21.00	184 800	0.00	0	-21.00	-184 800
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Уменьшение данных по резервам на возможные потери строк 1 и 1.1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными IV квартала 2018 года произошло в связи с исключением ранее выданных ссуд из классификации ссудной задолженности в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П по решению уполномоченного органа. По комплексно всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

Уменьшение данных по строке 2 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными IV квартала 2018 года произошло за счет плановых гашений ранее выданных ссуд.

Увеличение данных по строке 3 таблицы 4.1.2 произошло за счет увеличения количества вновь выданных кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности.

Увеличение сумм по строкам 4 и 4.1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными IV квартала 2018 года произошло за счет увеличения количества выданных ссуд.

Уменьшение данных по строке 6 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными IV квартала 2018 года произошло за счет плановых гашений ранее выданных ссуд.



Увеличение данных по строке 7 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными IV квартала 2018 года произошло за счет заключения договора новации.

## 7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Кредитная организация ТКБ БАНК ПАО при расчете кредитного риска не применяет подходы на основе внутренних рейтингов.

## 8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо

3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Кредитная организация ТКБ БАНК ПАО при расчете кредитного риска не применяет подходы на основе внутренних рейтингов.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств),  
взвешенных по уровню риска, при применении подходов  
на основе внутренней модели в целях оценки требований  
к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Головная кредитная организация банковской группы не использует подходы, основанные на внутренней модели в целях оценки требований.

## 9. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

В рамках повышения эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала, для банков, входящих в банковскую группу, были разработаны дополнительные риск-метрики, оценивающие уровень операционного риска. Данные риск-метрики оцениваются на регулярной основе, результаты оценки рассматриваются на заседаниях коллегиальных исполнительных органов и заседаниях Советов директоров банков, входящих в банковскую группу. Предусмотрена процедура дальнейшего повышения эффективности системы на основании решений Советов директоров и коллегиальных исполнительных органов банков.

Величина операционного риска банковской группы рассчитывается с использованием базово-индикативного подхода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы оценка операционного риска производится по банковской группе в целом и рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" с использованием отчетных данных участников банковской группы, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемого стандартизованного подхода составляет 2 166 381 тысяча рублей.

Величина операционного риска банковской группы на 30 сентября 2018 года (по данным за 2015, 2016 и 2017 года) составляет: 2 166 381 тысяч рублей. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 30 сентября 2018года, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>2 166 381</b>	<b>2 166 381</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	14 442 539	14 442 539
чистые процентные доходы	9 480 937	9 480 937
чистые непроцентные доходы	4 961 602	4 961 602
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

\*Значения указаны, частное суммы доходов на количество лет (3 года).

#### 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Если бы за 31 марта 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2017 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 690 328 тысяч рублей меньше (31 декабря 2017 г. на 382 378 тысяч рублей меньше), в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Банком депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г. на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 690 328 тысяч рублей больше (31 декабря 2017 г. на 382 378 тысяч рублей больше), в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Если бы за 31 марта 2019 года процентные ставки по доллару США были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2017 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 120 802 тысячи рублей меньше (31 декабря 2017 г. на 48 178 тысяч рублей меньше), в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Банком депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2017 г. на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 120 802 тысячи рублей больше (31 декабря 2017 г. на 48 178 тысяч рублей больше), в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и не кредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Изменение процентных ставок влияет на размер капитала в размере влияния на финансовый результат.

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Чувствительность к изменению фактора риска	Воздействие на прибыль или убыток	Чувствительность к изменению фактора риска
Укрепление доллара США на 30% (2017 год: 30%)	304 555	15 682	496 369	28 725
Ослабление доллара США на 30% (2017 год: 30%)	(304 555)	15 682	(496 369)	28 725
Укрепление евро на 30% (2017 г. 30%)	131 302	6 018	52 118	25 223
Ослабление евро на 30% (2017 год: 30%)	(131 302)	6 018	(52 118)	25 223

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную

долю валютных остатков.

## 11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Головная кредитная организация ТKB БАНК ПАО не входит в перечень системно значимых банков. Показатель краткосрочной ликвидности в целях пруденциального надзора не предоставляет.

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 646-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П.

Показатель финансового рычага на 31 марта 2019 года составил 3,9 (на 31 декабря 2018 года: 3,5). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (H20.4) установлено в размере 3,0 процентов.

Нормативные значения H20.1, H20.2, H20.0 для банковских групп, установлены в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

(в %)	Нормативное значение	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,0	7,0	7,0
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	4,3	4,0
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,0	5,0	4,5
Показатель финансового рычага банковской группы (H20.4)	3,0	3,9	3,5

Нормативы достаточности величины собственных средств (капитала) на уровне Группы на отчетную дату не соблюдаются в связи вхождением в состав группы санлируемого банка Акционерный коммерческий банк «Инвесторбанк» (ПАО). В соответствии с утвержденным Банком России «Планом финансового оздоровления Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» предусмотрено постепенное восстановление показателей достаточности капитала и нормативов данным участником Группы на протяжении всего периода финансового оздоровления до 1 октября 2025 года. Группой был разработан и согласован в Банке России «План восстановления величины собственных средств (капитала)

на уровне Группы», согласно которому предполагается выполнение Группой нормативов Н20.2, Н20.1 и Н20.0, начиная с 1 квартала 2031 года.

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 31 марта 2019 соответствуют требованиям Банка России.

В соответствии с требованиями п. 3.4 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о рисках по состоянию на 31 марта 2019 года раскрывается путем ее размещения на сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления



М.В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера



Н.М. Кудрявцева

«30» мая 2019 года



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филанала)
по ОКЕАТО	
по ОКПО	регистрационный
	номер
	(/периодический номер)
45	26237308 2210

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:  
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество ТРАНСКРЕДИТБАНК / ТКБ БАНК ЦАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 109147 г. Москва, ул.Ворошиловская 27/35

Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		7038746.0000	7038746.0000	22.23
1.1	обыкновенные акции (доли):		2236925.0000	2236925.0000	22.1
1.2	привилегированные акции:				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		5004840.0000	4009649.0000	33
2.2	отчетного года		5236023.0000	11228538.0000	
3	Резервный фонд		-230183.0000	-7218889.0000	
4	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам (исключению из расчета собственных средств (капитала)		373862.0000	373862.0000	32.2
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

Код формы по ОКД 0409808

	Принадлежащие третьей стороне					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 - строка 3 - строка 4 + строка 5)			12417448.0000	11422257.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	{Корректировка стоимости финансового инструмента}					
18	{Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств}					
19	{Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредиторов) за вычетом отложенных налоговых обязательств}		398003.0000		411954.0000	20.2
110	{Отсуженные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли}		1496051.0000		1496051.0000	11.1.2
111	{Резервы холдинговых денежных потоков}					
112	{Недосозданные резервы на возможные потери}					
113	{Доход от сделок секьюритизации}					
114	{Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости}					
115	{Активы пенсионного плана с установленными выплатами}					
116	{Вложения в собственные акции (доли)}					
117	{Встречное вложение кредитной организации и финансовой организацией в инструменты базового капитала}					
118	{Несуществующие вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций}					
119	{Существовавшие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций}					
120	{Права по обслуживанию ипотечных кредитов}					
121	{Отсуженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли}					
122	{Сокупленная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
123	{Существовавшие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций}					
124	{Правда по обслуживанию ипотечных кредитов}					
125	{Отсуженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли}					
126	{Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, устанавливаемые Банком России}					
127	{Ограничительная величина дополнительного капитала}					
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1894054.0000		1906005.0000	



29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10523394.0000	9514252.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал		1740399.0000	1105673.0000	15.4
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		1740399.0000	1105673.0000	15.4
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1740399.0000	1105673.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала				
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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1740399.0000	1105673.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		12263793.0000	10619925.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		4885843.0000	5809291.0000	15.3, 15.4, 15.6
	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		118410.0000	177615.0000	15.3
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				

150	Резервы на возможные потери						
51	Источники пополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5004253.0000			6066906.0000	
	Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты пополнительного капитала						
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты пополнительного капитала						
54	Неустрашенные вложения в инструменты пополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты пополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
56.1	Прероченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5004253.0000			6066906.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		17268046.0000			16666831.0000	
60	Активы, взвешенные по Уровню риска:		x			x	
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала						
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		245238550.0000			238620748.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		245238550.0000			238620748.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		245886152.0000			239280971.0000	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)			4.2910			3.9870
62	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)				5.0010		4.4510
63	Достаточность собственных средств (капитала)						

1	[Строка 59 : строка 60.3]			7.0230	6.3740
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	Надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала	12		4.5000	4.5000
71	Норматив достаточности основного капитала	12		6.0000	6.0000
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12		8.0000	8.0000
73	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не признаваемые в уменьшение источников капитала				
74	Неисключенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовыми организациями				
75	Судебные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
78	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчислениях полей, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
80	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
81	Резервы на возможные потери, не включаемые в расчет дополнительного капитала, в отчислениях полей, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
82	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
83	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений				
86	Текущее ограничение на включение в состав источников				



[illegible]

Информация о страницах оценки размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	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 величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рационный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Секьютильный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	Процентный риск			
7.2	Фондовый риск			
7.3	Валютный риск			
7.4	Товарный риск			

Таблица 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах 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:				







#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которому принадлежит инструмент	Жанр инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Регулирующие условия					
						инструментам	общий	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	инструмент	Тип	Стоимость инструмента
Наименование инструмента	Характеристики инструмента	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	TRANSNATIONAL CAPITAL LIMITED ( HP )	не применимо	1372 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			1300000 (840-ДОЛЛАР США)
2	DOLOLAN SHIPPING LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			42000 (840-ДОЛЛАР США)
3	DOLOLANO INVESTMENTS LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			40000 (840-ДОЛЛАР США)
4	DOLOLAN SHIPPING LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			30000 (840-ДОЛЛАР США)
5	DOLOLANO INVESTMENTS LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			30000 (840-ДОЛЛАР США)
6	DOLOLANO INVESTMENTS LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			23000 (840-ДОЛЛАР США)
7	DOLOLANO INVESTMENTS LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			40000 (840-ДОЛЛАР США)
8	DOLOLANO INVESTMENTS LIMITED ( HP )	не применимо	1196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	(не применимо)	(не применимо)	дополнительный капитал		на индивидуальной основе и уровне банковских кредитов (депозитов)			15000 (840-ДОЛЛАР США)



		101022108 16D	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	195224 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
		101022108 17D	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	223777 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
		101022108 18D	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	41666 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
13	Государственная корпорация АСВ (ОГРН - 1047796046198 )	29006RNF3	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
14	Государственная корпорация АСВ (ОГРН - 1047796046198 )	29010RNF3	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
15	Государственная корпорация АСВ (ОГРН - 1047796046198 )	29009RNF3	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
16	Государственная корпорация АСВ (ОГРН - 1047796046198 )	29008RNF3	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
17	Государственная корпорация АСВ (ОГРН - 1047796046198 )	29007RNF3	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ
18	ТРАНСКОММЕРЦИАНК (рег. номер - 2210 )	404022108	{643(РОССИЙСКИЙ) (АИ ФЕДЕРАЦИЯ) }	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	1500000 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ

Раздел 4. Продолжение

И п.п.	Наименование характеристики инструмента	Базовые условия						Проценты/дивиденды/купонный доход			
		Дата выпуска (применения)	Исчисление срока (применения)	Дата погашения (погашения)	Дата досрочного погашения (досрочного погашения)	Дата досрочного погашения (досрочного погашения)	Дата досрочного погашения (досрочного погашения)	Ставка	Наличие условий	Наличие условий	Наличие условий
1	Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	13.07.2007	срочный	18.09.2020	нет	нет	нет	10	не применимо	не применимо	нет
2	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	21.05.2011	бессрочный	нет	нет	нет	нет	17	не применимо	не применимо	нет
3	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	19.07.2011	бессрочный	нет	нет	нет	нет	16	не применимо	не применимо	нет
4	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	21.09.2006	бессрочный	нет	нет	нет	нет	15	не применимо	не применимо	нет
5	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	14	не применимо	не применимо	нет
6	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	13	не применимо	не применимо	нет
7	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	12	не применимо	не применимо	нет
8	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	11	не применимо	не применимо	нет
9	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	10	не применимо	не применимо	нет
10	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	9	не применимо	не применимо	нет
11	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	8	не применимо	не применимо	нет
12	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	7	не применимо	не применимо	нет
13	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	6	не применимо	не применимо	нет
14	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	5	не применимо	не применимо	нет
15	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	4	не применимо	не применимо	нет
16	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	3	не применимо	не применимо	нет
17	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	2	не применимо	не применимо	нет
18	Облигация, учитываемая по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	нет	нет	нет	нет	1	не применимо	не применимо	нет

[illegible]













1.2. изменения качества судн ----- 0;

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

1.4. иные причины ----- 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего ----- 0, а том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных судн ----- 0;

2.2. погашения судн ----- 0;

2.3. изменения качества судн ----- 0;

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

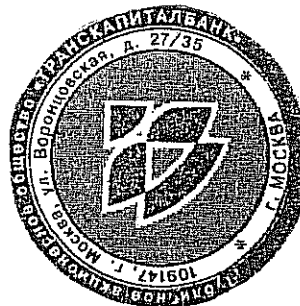
2.5. иные причины ----- 0.

Зам. Председателя Правления

М.В.Гриченко

Зам. Главного бухгалтера

Н.М.Кудряшова



Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45	26237308
	2210

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество ТРАНСКАПИТАЛЕАНК / ТКС БАНК ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109147 г. Москва, ул. Верещаковского 27/35

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ , тыс.руб.							
1	Базовый капитал		10523394	9514252	8864012	10082987	8838413
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		13004054				
2	Основной капитал		12263793	10619925	9909743	11083617	9757417
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14744453				

3	Собственные средства (капитал)			17268046	15686831	14792310	15716599	15495993
За	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			19748706				
АКТИВЫ ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска							
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	12	4.3	4.0	3.8	4.0	3.5	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.3					
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	12	5.0	4.5	4.2	4.4	3.8	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.0					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1ц, N1.3, H20.0)	12	7.0	7.0	6.3	6.2	6.1	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.0					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности							

	собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
<b>НОРМАТ В ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			311017975	300091894	300027133	284971694	253355517	
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	12		3.9	3.5	3.3	3.9	3.9	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			4.7					
<b>НОРМАТ В КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент								
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент								

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2								
22	Норматив текущей ликвидности Н3								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее
		16.6	18.3	20.0	20.6	23.1			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	285.6	344.3	457.5	442.3	499.2			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0			0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее	максимальное (покрытие) / достаточность мгновенное   текущее
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
33	Норматив ликвидности небанковской								



	дированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			592841
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг			1992341
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			6449890
7	Прочие поправки			2256153
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			311749152

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		276923075.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1894054.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		275029021.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		10345.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		592841.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменно
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению		0.00



	Следок клиентом				
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ				0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ				0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)				503186.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего				26943537.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами				0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами				1992341.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами				0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)				28935878.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРН')				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего				17844163.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента				11394273.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)				6449890.00
	Капитал и риски				
20	Основной капитал				12263793.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)				311017975.00
	Норматив финансового рычага				
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)				3.94

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.04.2019
			величина	авансовая величина
			требований (обязательства),	требований (обязательства),
			тыс. руб.	тыс. руб.

1	2	3	4	5
БЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (НЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по выпонению 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			

20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие			X	

Зам. Председателя Правления

М. В. Юрченко

Зам. Главного бухгалтера

Н. М. Кудряшова

Н. П.

