

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

**ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 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.....	5
3.	Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
4.	Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	14
5.	Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	17
5.1	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	17
5.2	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	19
6.	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы. ....	20
Таблица 3.7.....		20
7.	Кредитный риск.....	21
7.1	Общая информация о величине кредитного риска кредитной банковской Группы .....	21
7.2	Методы снижения кредитного риска.....	25
7.3	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	26
7.4	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	31
7.5	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	33
8.	Кредитный риск контрагента .....	36
8.1	Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы .....	37
8.2	Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы .....	43
9.	Риск секьюритизации .....	45
9.1	Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы .....	45
9.2	Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации .....	47
9.3	Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	53
10.	Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	61
11.	Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	63
12.	Информация о величине операционного риска .....	64
13.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	64
15.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	65
16.	Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	65
17.	Финансовый рычаг банковской группы .....	67

# ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

## 1. Введение

Головная кредитная организация ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк») раскрывает информацию о рисках по банковской группе за первое полугодие 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 правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» от 07.08.2017 года № 4481-У.

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета, составляемой в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 3 декабря 2015 года, Положением Банка России № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015г. и № 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 30 июня 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 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 30 июня 2019 года региональная сеть Банка включает 1 филиал в Российской Федерации (на 31 декабря 2018 года – 6). Банк имеет в Москве и различных регионах России 11 дополнительных офисов (на 31 декабря 2018 года – 15), 33 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2018 года – 30).

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

В течение I полугодия 2019 года Банк продолжил проводить процесс оптимизации филиальной сети. В марте 2019 года Краснодарский филиал ТKB БАНК ПАО и внутренние структурные подразделения филиала были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В апреле 2019 года Екатеринбургский филиал ТKB БАНК ПАО и Новосибирский филиал ТKB БАНК ПАО, и внутренние структурные подразделения филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В мае 2019 года Нижегородский филиал ТKB БАНК ПАО и Санкт-Петербургский филиал ТKB БАНК ПАО, и внутренние структурные подразделения филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка.

У участника банковской группы ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК ПАО по состоянию на 30 июня 2019 года у Банка открыто 27 операционных офисов, 12 дополнительных офисов (по состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка открыто 27 операционных офисов, 12 дополнительных офисов).

**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 2018 год 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями 30 июня 2019 года, в %	Доля владения акциями 31 декабря 2018 года, в %
Грядова 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
Итого	100,00	100,00

\*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 30 июня 2019 года 2 236 925 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2018 года: 2 236 925 акции). На 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2019 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital – 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».

**На 31 декабря 2018 года:**

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения;
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) ;
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 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 30 июня 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 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», в текущем отчетном периоде деятельность не осуществлялась и операций не было. Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года КСН ЗАО «ИА ТКБ-1» прекращено действие юридического лица. Выведен из состава банковской Группы.

**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 июня 2019 года:

Таблица 1.2

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

Данные на 30 июня 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	7 038 746	"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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46,47	4 283 152
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 697 232	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 697 232
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	4 283 152
2.2.1		X	1 848 648	субординированные кредиты	X	1 848 648
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	8 391 166	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	386 651	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	386 651

4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 756 290	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 505 251	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 496 051
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	251 039	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	671 427	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 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	204 130 378	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 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	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	5 004 253
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	2 172 317	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	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные	X	0	"Нематериальные активы"	9	398 003

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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 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	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"	40	0

				организаций"		
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

Изменения, произошедшие во втором квартале 2019 года в бухгалтерском балансе банковской Группы:

Статья «Отложенные налоговые обязательства» увеличилась на 203 089 тысяч рублей или на 43,36%, остальные изменения являются не существенными.

Изменения, произошедшие во втором квартале 2019 года в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808):

По состоянию на 30 июня 2019 года произошло уменьшение показателя «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» из-за уменьшения рублевого эквивалента, связанного со снижением курсов валют и амортизацией субординированного депозита Transregionalcapital.

По состоянию на 30 июня 2019 года (31 марта 2019 года) сложных и гибридных инструментов капитала банковская группа ТКБ Банк ПАО не имеет.

В таблице представлена информация об активах в консолидированном балансе банковской группы ТКБ БАНК ПАО, подверженных кредитному риску в отношении стран, по которым установлена антициклическая надбавка. Остальные активы, подверженные кредитному и рыночному рискам, относятся к странам, в которых антициклическая надбавка равна нулю или не установлена.

Данные на 30 июня 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.)
ИНВЕСТТОРБАНК	Соединенное Королевство Великобритании и Ирландии	1,000	0	0	4	0	0	4
ТКБ БАНК ПАО	Соединенное Королевство Великобритании и Ирландии	1,000	0	0	3 582	0	0	3582

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.)
ИНВЕСТТОРБАНК	Гонконг	1,875	0	0	1 324 269	0	0	1 425 640
ТКБ БАНК ПАО	Соединенное Королевство Великобритании и Ирландии	1,000	0	0	3 588	0	0	3 588

	ой Ирланд ии							
--	--------------------	--	--	--	--	--	--	--

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

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

30 июня 2019 года

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	18 966 275	1, 2	13 391 709	
2	Средства в кредитных организациях	3	4 770 894	3	6 000 246	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	6 331 393	6	6 390 176	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	6 331 393	6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	4 270 133	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	128 872 833	4.1.2	160 664 216	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	35 916 071	6.1.1, 6.2.1	4 574 596	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	22 240 578	5	26 796 986	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	3 142 500	11	1 899 047	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7,11,12,13	15 338 558	12, 13	18 460 528	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	28 412 167	4.2	59 716 406	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	9	765 781	10	386 651	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	

12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	765 781	10.2	386 651	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 679 510	9	8 391 166	
14	Всего активов	14	266 436 550	14	306 547 264	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	15	66 332 580	15.1, 15.2	606 352	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,18	162 195 460	15.3	48 211 253	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости			15.4, 15.5	221 687 608	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	2 083 541	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16		
19.1	производные финансовые инструменты			16		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	17	5 913 090	15.6, 16.4	4 005 892	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22,23,24	2 199 686	18, 19	2 297 308	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19,20	144 967	17	945 797	
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)	25	5 973 617	15, 16	8 991 540	
24	Резервы на возможные потери	21	2 220 036	20	1 293 884	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	26	244 979 436	21	290 123 175	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27	2 597 895	22	2 236 925	
27.1	базовый капитал	27	2 597 895	22.1	2 236 925	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	32	9 913 273	33	8 190 667	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,29,30,31	6 945 946	23,25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 996 497	
30	Всего источников собственных средств	33	21 457 114	(35 - 34)	16 424 089	

31 марта 2019 года

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:	4	10 019 159	6	5 329 459	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	10 019 159	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	4	22 933 630	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	27 290 393	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 активы, в том числе:	9	770 835	10	398 003	
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		262 722 879	14	304 970 223	
<b>Обязательства</b>						
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,	15,17	169 823 994	15.4, 15.5	229 055 485	

	оцениваемые по амортизированной стоимости					
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	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	2 597 895	22	2 236 925	
27.1	базовый капитал	24	2 597 895	22.1	2 236 925	
27.2	добавочный 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	33	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 14 декабря 2017 года № 4645-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

Основная часть принимаемых Банковской группой рисков приходится на головную организацию Банковской группы ТKB БАНК ПАО, на дочерний ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК ПАО и на крупных участников Банковской группы.

Система управления рисками и капиталом строится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и Политикой управления значимыми видами рисков.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и Группой направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития и Бизнес-плана.

Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы предполагает разумный баланс капитала Группы, планируемого финансового результата деятельности Группы и уровня рисков Группы.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) определяют единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке. ВПОДК базируются на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Группы включает в себя пять основных последовательных этапов:

- ✓ Идентификация рисков Группы и оценка их существенности;
- ✓ Организация системы управления рисками Группы;
- ✓ Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам;
- ✓ Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы;
- ✓ Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений.

Нормативные значения H20.0, H20.1, H20.2 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	30 июня 2019 года	31 марта 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,0	6,2	7,0
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	3,9	4,3
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,0	4,5	5,0

Значения обязательных нормативов достаточности капитала банковской группы представлены в соответствии с разделом 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

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 H20.2, H20.1 и H20.0, начиная с 1 квартала 2031 года.

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 30 июня 2019 года соответствуют требованиям Банка России.

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,	203 089 818	197 242 710	16 247 185



	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	203 089 818	197 242 710	16 247 185
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	361 272	194 994	28 902
7	при применении стандартизированного подхода	361 272	194 994	28 902
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	214 589	59 272	17 167
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	не применимо	не применимо	не применимо
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:	8 546 640	8 386 955	683 731
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	8 546 640	8 386 955	683 731
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 913 338	12 959 762	873 067
21	при применении стандартизированного подхода	10 913 338	12 959 762	873 067
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	27 710 805	27 079 763	2 216 864
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных	23 000	21 968	1 840

	средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	250 859 462	246 886 152	20 068 757

Графа 3 отчетная дата на 30 июня 2019 года. Графа 4 отчетная дата на 31 марта 2019 года.

ТКБ БАНК ПАО ограниченно использует инструменты обременения активов, что не оказывает значительного влияния на деятельность.

Увеличение кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований обусловлено увеличением объема операций SWAP.

Уменьшение величины рыночного риска обусловлено главным образом уменьшением величины специального процентного риска.

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

##### 5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

К операциям Банка, осуществляемым с обременением активов во 2 квартале 2019 года, относятся операции, совершаемые с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; передача активов в качестве обеспечения в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства МСП банку; передача активов в качестве обеспечения по средствам, предоставляемым Банком России в рамках Положения 312-П, передача активов в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по депозитам, полученным в рамках финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные на 30 июня 2019 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:	74 038 202	12 855	273 943 170	79 888 055
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 054 279	0	83 394 883	79 888 055
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	956 798	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	956 798	0

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 045 415	0	9 881 852	9 429 994
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 889 521	0	9 881 852	9 429 994
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	155 894	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 261 860	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 713 357	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 327 982	12 855	91 962 068	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	23 773 578	0	32 704 419	0
8	Основные средства	480 066	0	8 279 825	0
9	Прочие активы	0	0	26 625 640	0

Данные на 31 марта 2019 года

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:	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	18 436 027	0	20 159 567	16 422 195

	кредитными организациями, всего, в том числе:				
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 кредитных организациях	0	0	4 159 129	0
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

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.

Уменьшение объема вложений в долговые ценные бумаги, находящиеся под обременением, во II квартале 2019 года связано со снижением объема сделок прямого РЕПО.

Увеличение объема обремененных ссуд физических лиц во II квартале 2019 года по сравнению со I кварталом 2019 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).

Снижение необремененных активов во II квартале 2019 года по сравнению с I кварталом 2019 года обусловлено уменьшением портфеля ценных бумаг за счет продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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».

## 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	2 748 720	1 556 230
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 383 370	9 143 189
2.1	банкам-нерезидентам	829 790	3 534 880
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 120 112	5 223 094

2.3	физическим лицам-нерезидентам	433 468	385 215
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 817 359	6 769 595
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 790 885	6 740 437
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 474	29 158
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 832 941	21 267 819
4.1	банков-нерезидентов	7 169 614	11 475 633
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 447 516	2 380 210
4.3	физических лиц - нерезидентов	239 759	266 153

Графа 3 данные на 30 июня 2019 года. Графа 4 данные на 31 декабря 2018 года.

Средства на Корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, увеличились на 1 192 490 тысяч рублей или на 76,63% по сравнению с началом 2019 года в результате увеличения остатков на корреспондентских счетах.

В течение первого полугодия 2019 года произошло уменьшение объема ссудной задолженности, в связи с плановыми погашениями кредитов банками-нерезидентами на 2 705 090 тысяч рублей или 76,53%, юридическим лицам-нерезидентам, не являющихся кредитными организациями, на 1 102 982 тысячи рублей или 21,12% по сравнению с началом 2019 года.

В течение первого полугодия 2019 года произошло увеличение объема ссудной задолженности, в связи с выдачей новых кредитов физическим лицам-нерезидентами, на 48 253 тысячи рублей или 12,53% по сравнению с началом 2019 года.

Размер долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности уменьшились на 1 949 552 тысячи рублей или 28,92%.

Средства на счетах банков нерезидентов, уменьшились на 4 306 019 тысяч рублей или на 37,52% по сравнению с началом 2019 года в результате снижения остатков на корреспондентских счетах.

**6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы.**

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Данные на 30 июня 2019 года

N п /	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Ирландии	1,000	3 586	3 586	X	X
2	Сумма	X	3 586	3 586	X	X
3	Итого	X	3 586	3 586	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года

N п / п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Специальный административный регион Китая ГОНКОНГ	1,875	1 410 471	1 519 445	X	X
2	Сумма	X	1 410 471	1 519 446	X	X
3	Итого	X	1 410 471	1 519 446	0	0

Расчетное значение АН, по графе 6 указано значение 0, расчет фактического числового значения АН не производится в связи с недостатком собственных средств (капитала) у группы для соблюдения надбавок.

## 7. Кредитный риск

### 7.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной банковской Группы

Источниками кредитного риска банковской Группы являются корпоративное кредитование, кредитование контрагентов малого и розничного бизнеса, открытие аккредитивов, гарантий, операции межбанковского кредитования, сделки обратного РЕПО, форексные сделки, вложения в ценные бумаги и прочие виды операций, несущие кредитный риск.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя банковской Группой риска на уровне, определенном органами управления ТКБ БАНК ПАО и АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в соответствии со стратегическими задачами банковской Группы. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска;
- ✓ постоянного наблюдения за кредитным риском;
- ✓ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банковской Группы и интересам кредиторов и вкладчиков уровне кредитного риска.

Достижение целей управления кредитным риском на основе системного и комплексного подхода подразумевает решение следующих задач:

- ✓ повышение эффективности кредитных операций за счет точной оценки принимаемых рисков;
- ✓ эффективное распределение собственного капитала в рамках стратегии развития ТКБ БАНК ПАО и АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) обеспечивающее максимальную прибыль;
- ✓ применение системного подхода к управлению кредитными рисками, контроль концентрации риска: продуктовой, отраслевой, региональной структуры, риска на одного контрагента или группу связанных контрагентов;
- ✓ своевременная идентификация факторов кредитного риска и предупреждение реализации кредитного риска;
- ✓ своевременное применение необходимых мероприятий, обеспечивающих снижение уровня реализуемых кредитных рисков;
- ✓ поддержание заданного уровня ожидаемых потерь кредитного портфеля при изменении параметров или расширении продуктового ряда (внедрение более сложных продуктов);
- ✓ формирование и расширение круга надежных контрагентов.

Таблица 4.1

### Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(б) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	-	57 345 109	-	136 714 870	38 000 705	156 059 274
2	Долговые ценные бумаги	-	25 941	-	84 594 367	33 585	84 586 723
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	19 519 678	1 559 743	17 959 935
4	Итого	-	57 371 050	-	240 828 915	39 594 033	258 605 932

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	59 243 267	-	125 877 521	35 954 764	149 166 024
2	Долговые ценные бумаги	-	28 115	-	46 594 560	28 768	46 593 907
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	22 797 296	1 560 583	21 236 713
4	Итого	-	59 271 382	-	195 269 377	37 544 115	216 996 644

Банковская группа не применяет ПБР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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"

Данные на 31 июня 2019 года

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

Данные на 31 марта 2019 года

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	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого

				611-П		
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 июня 2019 года и 31 марта 2019 года у банковской группы ТКБ 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 30 июня 2019 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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 129 861	14.96	617 815	5.72	236 380	-9.24	-381 435
1.1	ссуды	4 111 094	14.80	608 431	5.52	226 809	-9.28	-381 622
2	Реструктурированные ссуды	7 244 231	10.98	795 674	0.99	72 024	-9.99	-723 650
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 472 842	7.28	180 067	2.04	50 352	-5.24	-129 715
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 631 200	16.19	749 703	2.68	124 252	-13.51	-625 451
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 392 807	5.00	69 640	4.73	65 925	-0.27	-3 715
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	775 000	21.00	162 750	0.00	0	-21.00	-162 750
6	Ссуды, использованные для	180 000	21.00	37 800	0.00	0	-21.00	-37 800



	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	102 600	5.00	5 130	5.00	5 130	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

Данные на 31 марта 2019 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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 061 068	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

Уменьшение данных по строкам 1, 1.1, 2, 3, 4, 4.1, 5, 6, 7 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными I квартала 2019 года произошло за счет плановых гашений ранее выданных ссуд.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	59 271 382
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	6 600 780
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	244 236
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	56 983
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-8 199 893
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	57 371 050

По строке 1 данные на 31 декабря 2018 года, по строке 6 данные на 30 июня 2019 года.

Движение ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода за первое полугодие 2019 года в размере 1 900 332 тысяч рублей или на 3,21% является незначительным.

## 7.2 Методы снижения кредитного риска

Группа использует следующие методы снижения кредитного риска:

- ✓ формирование резервов
- ✓ диверсификация кредитного портфеля;
- ✓ установление и контроль лимитов;
- ✓ обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- ✓ мониторинг кредитного риска;
- ✓ стресс-тестирование кредитного риска.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

Данные на 30 июня 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	124 304 076	31 755 198	22 430 017	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	79 964 158	4 622 565	4 622 565	0	0	0	0
3	Всего,	204 268 234	46 565 095	31 515 704	0	0	0	0

	из них:							
4	Просроченные более чем на 90 дней	47 587 829	1 438 410	1 562 344	0	0	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	88 707 032	60 458 992	43 540 701	1 076 930	1 119 613	0	0
2	Долговые ценные бумаги	46 508 296	85 611	85 611	0	0	0	0
3	Всего, из них:	135 215 328	60 544 603	43 551 423	1 076 930	1 119 613	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	45 208 183	3 314 650	6 036 870	0	0	0	0

### 7.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	50 050 941	0	50 050 941	0	128 240	0.1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 816 249	0	7 816 249	0	1 773	0.0%
3	Банки развития	1 961 923	0	1 961 923	0	1 961 923	0.9%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	43 186 793	1 156 460	43 186 793	1 156 460	6 844 521	3.2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	97 027 304	15 577 905	97 027 304	15 577 905	103 696 764	49.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 589 864	1 225 571	18 589 864	1 225 571	20 607 973	9.7%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	36 526 577	0	36 526 577	0	36 642 719	17.3%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	12233491	0	12 233 491	0	12 341 836	5.8%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	9 495 654	0	9 495 654	0	11 194 125	5.3%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 862 803	0	3 862 803	0	5 794 205	2.7%
13	Прочие	9 350 635	0	9 350 635	0	12 481 534	5.9%
14	Всего	290 102 235	17 959 935	290 102 235	17 959 935	211 695 614	100.0%

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	48 819 651	0	48 819 651	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 431 303	0	5 431 303	0	1 811	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 512 710	885 590	25 512 710	885 590	4 557 083	2.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	97 855 222	19 093 832	97 855 222	19 093 832	83 810 427	42.7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 193 217	1 257 290	14 193 217	1 257 290	15 330 232	7.8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	41 743 878	0	41 743 878	0	41 791 015	21.3
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 988 201	0	8 988 201	0	9 249 130	4.7
10	Вложения в акции	2 449	0	2 449	0	4 543	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	10 008 739	0	10 008 739	0	11 575 157	5.9
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 311 266	0	12 311 266	0	17 155 648	8.7
13	Прочие	9 731 874	0	9 731 874	0	12 750 066	6.5
14	Всего	274 598 510	21 236 712	274 598 510	21 236 712	196 225 112	100.0

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) банковской группы, подверженных кредитному риску, с учетом взвешивания по риску, требования к капиталу по которым определяются по

стандартизированному подходу. По состоянию на 30 июня 2019 года увеличились активы по сравнению с 31 декабря 2018 года по кредитным требованиям (обязательствам) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска на 12 226 948 тысяч рублей или 4,13%, а требования (обязательства), взвешенные по уровню риска увеличились на 15 740 502 тысячи рублей или 7,88%, в основном из-за новых кредитов выданных юридическим и физическим лицам.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)  
банковской группы, оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска

Данные на 30 июня 2019 года

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	500%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	49 922 701	0	0	0	0	0	126 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 059 941
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 807 305	8 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 816 249
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	1 961 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 961 923
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	34 224 050	3 705 041	0	1 119	0	0	5 430 109	0	0	0	12 805	0	0	246 992	0	0	0	723 136	44 343 253
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	10 155 060	614 113	0	0	0	311 097	93 214 699	3 427 361	3 006 060	0	1 674 899	0	0	0	0	0	0	0	112 805 210
7	Различные заемщики (контрагенты)	1 214 217	0	0	0	0	0	14 933 499	371 912	0	400 417	1 901 142	356 436	250 709	0	219 591	694	0	106 847	19 815 435
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 579 793	599 341	3 594 106	0	25 459 409	28 932	0	0	3 425 523	0	223 718	0	615 765	0	0	0	36 526 577
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	12 016 801	0	0	0	216 690	0	0	0	0	0	0	0	12 233 491
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие кредитные требования (обязательства)	0	0	2 911	150	4 638	0	6 007 505	35 623	0	0	3 444 819	0	0	0	0	0	0	0	3 862 803
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 862 803	0	0	0	0	0	0	0	3 862 803
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	3 107 238	0	0	0	6 234 197	0	0	9 200	0	0	0	0	9 350 635
14	Всего	103 324 213	4 520 018	2 582 594	600 610	3 598 744	311 097	162 259 724	3 863 829	3 006 060	400 417	20 772 879	356 436	474 427	256 192	835 326	694	0	669 863	308 062 170

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	48 819 651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 819 651
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 422 246	9 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 431 303
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 366 006	1 988 101	0	35 566	0	0	3 241 773	0	0	0	58 643	0	0	276 135	0	0	0	2 432 076	26 398 300
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	34 014 274	0	0	0	0	259 670	77 750 669	3 795 635	456 338	0	632 149	0	0	0	0	0	0	0	116 949 055
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 244 735	0	0	0	0	0	11 886 728	445 004	101 964	352 729	890 861	134 734	52 543	0	199 879	1 030	0	149 200	15 450 507
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 444 279	521 837	2 936 448	0	31 487 150	30 475	1 083	0	3 896 636	0	0	0	413 935	0	0	2 932	41 743 678
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	8 486 344	0	0	0	521 657	0	0	0	0	0	0	0	8 986 201
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 370	0	0	0	0	0	79	0	2 449
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	732 0	401	521	0	6 846 741	32 302	0	0	3 129 042	0	0	0	0	0	0	0	10 008 739
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	3 056 062	975 132	0	8 268 696	0	0	0	11 176	0	0	0	12 311 296
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	3 712 375	0	0	0	6 011 057	0	0	8 442	0	0	0	0	9 731 874
14	Всего	166 245 120	1 997 158	2 445 011	557 804	2 936 969	259 670	143 100 187	7 359 479	1 534 517	352 729	23 410 612	134 734	52 543	284 577	615 991	1 030	79	2 925 002	295 635 222

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательства) банковской группы, подверженных кредитному риску, с коэффициентами риска по стандартизированному подходу. По состоянию на 30 июня 2019 года увеличились активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску на 19 306 474 тысячи рублей или 73,14% (в том числе без риска (коэффициент взвешивания 0,0) на 15 858 044 тысячи рублей или 86,34%). По состоянию на 30 июня 2019 года увеличились активы розничных заемщиков на 4 364 928 тысяч рублей или 28,25% (в основном с коэффициентом взвешивания 1,00 на 3 046 771 тысячу рублей или 25,63%).

#### **7.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**



Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства)  
банковской группы, оцениваемые по ПБР,  
в разрезе классов кредитных требований (обязательств)  
и величине вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионног коэффициента, тыс. руб.	Средне взвеше нное значени е конверс ионного коэффи циента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средне взвеше нное значени е вероят ности дефолта (PD)	Количе ство заемщ иков (контра гентов)	Среднезвеш енное значение срока до погашения кредитного требования (обязательств а) (M)	Кредитные требования (обязатель ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэффици ент концентра ции (удельный вес) кредитного риска, процент	Велич ина ожида емых потер ь (EL)	Резервы на возмож ные потери, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		0.00 до < 0.15	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3		0.15 до < 0.25	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4		0.25 до < 0.50	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5		0.50 до < 0.75	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6		0.75 до < 2.50	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7		2.50 до < 10.00	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8		10.00 до < 100.00	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9		100.00 (дефолт)	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10		Под итог по классу X	Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Итого (по всем классам)		Не применимо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

При оценке кредитных требований/обязательств Головной кредитная организация ТКБ БАНК ПАО не использует подходы, основанные на внутренних рейтингах.

Таблица 4.7

**Влияние на величину требований (обязательств),  
взвешенных по уровню риска, применяемых  
банковской группой кредитных ПФИ  
в качестве инструмента снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	Не применимо	Не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	Не применимо	Не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	Не применимо	Не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	Не применимо	Не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	Не применимо	Не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	Не применимо	Не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	Не применимо	Не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	Не применимо	Не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	Не применимо	Не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	Не применимо	Не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	Не применимо	Не применимо
12	Прочие розничные заемщики	Не применимо	Не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	Не применимо	Не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	Не применимо	Не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	Не применимо	Не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	Не применимо	Не применимо
17	Итого	Не применимо	Не применимо

Головная кредитная организация не производит расчеты, основанные на ППВР и БПВР.

#### 7.5 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

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

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилых фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансовое обеспечение	объектное (целевое) финансовое обеспечение	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	90%	-	-	-	-	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
5	Удовлетворительный	X	-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилых фонда с нестабильными ценовыми параметрами												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.			Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)		
						7	8	9				
1	2	3	4	5	6	7			8	9		
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	95%					-		
2		От 2,5 лет и более	-	-						-		
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	120%					-		
4		От 2,5 лет и более	-	-						-		
5	Удовлетворительный	X	-	-	140%					-		
6	Слабый	X	-	-	250%					-		

7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-
Раздел 3. Доли участия в капитале								
Номер	Категория вложений	Баланс овая стоимо сть	Внеба ансовая стоимо сть	Кэффи циент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Вложения в биржевые акции	-	-	300%	-	-		
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	-	-	300 - 400%	-	-		
3	Прочие вложения в акции	-	-	400%	-	-		
4	Итого	-	-		-	-		

Головная кредитная организация ТКБ БАНК ПАО не применяет подходы на основе внутренних рейтингов.

## 8. Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Процедуры по управлению риском дефолта контрагента, включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию оценки его финансового положения, контроль за объемом принятого риска, идентичны процедурам и методам оценки кредитного риска заемщиков Группы интегрированы в регулярные процедуры управления рисками и определены во внутренних документах.

Операции с контрагентами Группы осуществляются только после предварительной оценки финансового положения контрагента и оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Также Группа осуществляет регулярный мониторинг финансового положения контрагентов в соответствии с внутренними документами ТКБ БАНК ПАО, АКБ «Инвестторгбанк». Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Совета директоров ТКБ БАНК ПАО, АКБ «Инвестторгбанк» в составе отчетности о кредитном риске ежеквартально.

Совет директоров ТКБ БАНК ПАО, АКБ «Инвестторгбанк» и исполнительные органы ТКБ БАНК ПАО, АКБ «Инвестторгбанк» информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Служба управления рисками, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль. В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия:

- ✓ установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- ✓ мониторинг финансового положения контрагентов и корректировка величины установленных лимитов или условий их действия по результатам мониторинга;
- ✓ заключение сделок РЕПО осуществляется преимущественно через Центрального контрагента;
- ✓ проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента;
- ✓ экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска;
- ✓ использование RISDA – российского аналога стандартных документов, разработанных ISDA, предусматривающих единые для всех участников ассоциации условия, правила и процедуры заключения сделок на российском валютном и фондовом рынках: ответственность сторон, порядок заключения, подтверждения и исполнения сделок, а также перечень случаев дефолта для применения ликвидационного неттинга;
- ✓ использование международных практик в части заключения с контрагентами стандартного генерального соглашения об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках либо генерального соглашения (ISDA Master Agreement) и приложения к нему (Credit Support Annex, Schedule to the ISDA Master Agreement), разработанных под эгидой Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA);
- ✓ обеспечение обязательств, в частности, путем выставления маржевых требований или внесения залога. Установление требований к гарантийному залому (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- ✓ взаимозачет встречных требований (неттинг);
- ✓ разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;
- ✓ создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Лимитным комитетом. Процедуры установления, соблюдения и пересмотра установленных лимитов определены во внутренних документах.

С целью управления кредитным риском контрагента могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- ✓ лимиты на объем операций прямого РЕПО и обратного РЕПО;
- ✓ лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);
- ✓ лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;
- ✓ прочие виды лимитов.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21) и при необходимости на другие нормативы.

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Группа/ Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 180-И.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением №590-П и Положением № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения №590-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией №180-И, а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

Определение в потребности в капитале, склонность к риску в отношении кредитного риска контрагента устанавливается в составе склонности к риску в отношении кредитного риска в целом.

## 8.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	28 962	187 781	X	1.4	214 589	325 115
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	325 115

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	7 814	11 721
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеоъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	11 721

Головная кредитная организация при расчете кредитного риска на контрагента использует стандартизированный подход в соответствии с 180-И.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	216 743	214 589
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	216 743	214 589

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	7 814	8 201
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	7 814	8 201

По состоянию на 30 июня 2019 года у банка увеличилось количество заключенных внебиржевых и биржевых сделок.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	176 268	0	264 402
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	40 475	0	60 713
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	216 743	0	325 115

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства	0	0	0	0	0	0	0	0



	стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	7 814	0	7 814
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	7 814	0	7 814

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Среднее взвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X								
3		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-
4		0.15 до < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
5		0.25 до < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
6		0.50 до < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
7		0.75 до < 2.50	-	-	-	-	-	-	-
8		2.50 до < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
9		10.00 до < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
10		100.00 (дефолт)	-	-	-	-	-	-	-
11		Под итог по классу X	-	-	-	-	-	-	-
12	Итого (по всем классам):		-	-	-	-	-	-	-

Головная кредитная организация не использует подходы, основанные на внутренних рейтингах.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

Данные на 30 июня 2019 года

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				тыс. руб.	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	16 410 655
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	7 674 227
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	2 110 687
9	Итого	0	0	0	0	0	26 195 569

Данные на 31 декабря 2018 года

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				тыс. руб.	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	16 410 655	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	3 997 146	296 362
9	Итого	0	0	0	0	20 407 801	296 362

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

У банковской группы отсутствуют операции с кредитными ПФИ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

8.2 Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

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

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	19 143
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	216 743	325 115
3	внебиржевые ПФИ	172 423	258 635
4	биржевые ПФИ	44 320	66 480
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	382 853	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	46 497
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 502 140	75 107
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 502 140	75 107
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	929 936	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 814	11 721
13	внебиржевые ПФИ	7 814	11 721
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 9. Риск секьюритизации

### 9.1 Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

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

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

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

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

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

Группа передала право на получение денежных средств по активу;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем случае структура сделки секьюритизации следующая:

- в соответствии с Федеральным законом N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" создано специальное юридическое лицо – ООО «Ипотечный агент», которое выступает эмитентом облигаций и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов.
- Банк-оригинатор (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)) отделяет часть своих активов (ипотечных кредитов, обеспеченных закладными) и передает их Компании путем действительной продажи.
- Компания привлекает финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направляет доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у originатора (ТКБ БАНК ПАО, либо АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)).

Выпущенные ценные бумаги согласно международным правилам (традициям) секьюритизации подразделяются на два транша - старший и младший. Младший транш (10% выпуска) выкупается Банком - originатором и, согласно действующим требованиям Банка России, учитывается и отражается им в отчетности Банка, т.к. риски по бумагам младшего транша в полном объеме несет originатор. Банк-оригинатор получает процентный доход по данному траншу в виде разницы между поступлениями, связанными с ипотечным покрытием и соответствующими выплатами по выпущенным облигациям. Старший транш, доля которого составляет 90% эмиссии, размещается по открытой подписке на организованном рынке (Московская Биржа) и выкупается инвесторами.

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

Присвоение инвестиционного рейтинга означает, что все кредиты и обеспечивающих их закладные были проверены

рейтинговым комитетом Агентства Moody's на соответствие основным квалификационным требованиям агентства.

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

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

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

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

Группа передала компаниям специального назначения ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИА ТКБ-3» зарегистрированным в Российской Федерации, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составил:

- по ООО «ИА ТКБ-2» - 2 321 119 тысяч рублей (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 075 213 тысяч рублей; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 4 402 620 тысяч рублей),
- по ООО «ИА ТКБ-3» - 1 816 867 тысяч рублей (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 2 155 493 тысячи рублей; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 5 166 705 тысяч рублей)

Группа передала часть ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья компании специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-2014», зарегистрированной в России. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием составила:

- по ЗАО «ИА ИТБ-2014» - 1 110 144 тысячи рублей (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям составил 817 284 тысячи рублей; размер ипотечного покрытия секьюритизированных кредитов составил 1 459 490 тысяч рублей).

Группа передала компаниям специального назначения СФО МСП ТКБ 1, зарегистрированному в Российской Федерации, пул кредитов малого и среднего бизнеса с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам для финансирования деятельности. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма обязательств по облигациям с данным покрытием составила:

- по СФО МСП ТКБ 1 - 5 000 000 тысяч рублей (суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя 6 125 139 тысяч рублей; размер покрытия секьюритизированных кредитов составил 6 125 139 тысяч рублей).

## 9.2 Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации



**Секьюритизационные требования банковского портфеля  
банковской группы**

Данные на 30 июня 2019 года

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.									
		Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации		Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации		Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации					
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Различное кредитование, всего, в том числе:	3 877 634	0	3 877 634	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	3 877 634	0	3 877 634	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	6 300 425	0	6 300 425	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	6 300 425	0	6 300 425	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.									
		Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации		Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации		Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации					
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	

			ской	5	ной	ой	8	ой	ской	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Различное кредитование, всего, в том числе:	4 619 803	0	4 619 803	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	4 619 803	0	4 619 803	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	6 024 366	0	6 024 366	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	6 024 366	0	6 024 366	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Причины, повлиявшие на изменение риска секьюритизации в первом полугодии 2019 года:

- Уменьшение задолженности портфелей ипотечных жилищных кредитов на 742 169 тысяч рублей или 16,06% по ООО «ИА ТКБ-2», ООО «ИА ТКБ-3», ЗАО «ИА ИТБ-2014» связано с плановыми погашениями ссудной задолженности в рамках заключенных договоров.
- Не значительное увеличение на 276 059 тысяч рублей или на 4,58% по ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» связано с выдачей новых траншей в рамках секьюритизированных договоров кредитных линий.

Данные на 30 июня 2019 года

Секьюритизационные требования торгового портфеля  
банковской группы

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционн ой	синтетическ ой	всего	традиционн ой	синтетическ ой	всего	традиционн ой	синтетическ ой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Данные на 31 декабря 2018 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционн ой	синтетическ ой	всего	традиционн ой	синтетическ ой	всего	традиционн ой	синтетическ ой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.



### 9.3 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля банковской группы, являющейся originатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)

Данные на 30 июня 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до ≤ 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:		1 967 782	8 210 277	0	0	-	-	10 178 059	0	-	-	8 546 640	0	-	-	0	0		
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:		1 967 782	8 210 277	0	0	-	-	10 178 059	0	-	-	8 546 640	0	-	-	0	0		
3	секьюритизация, всего, в том числе:		1 967 782	8 210 277	0	0	-	-	10 178 059	0	-	-	8 546 640	0	-	-	0	0		
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию		1 967 782	1 909 852	0	0	-	-	3 877 634	0	-	-	2 253 041	0	-	-	0	0		
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам		0	6 300 425	0	0	-	-	6 300 425	0	-	-	6 295 599	0	-	-	0	0		
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:		0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0		
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)		0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0		
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)		0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0		





4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	2 261 517	2 355 170	3 116	0	-	-	-	4 619 803	0	-	-	-	2 760 766	0	-	-	-	0	0	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	5 922 786	101 580	0	-	-	-	6 024 366	0	-	-	-	6 042 553	0	-	-	-	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
10	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	0

Уменьшение секьюритизированных активов взвешенных по уровню риска на 256 679 тысяч рублей или на 2,92% связано с плановыми погашениями кредитных требований и является не значительным.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований  
(обязательства) банковского портфеля  
банковской группы, являющейся инвестором, и требований  
к собственным средствам (капиталу), определяемых  
банковской группой  
в отношении данных требований (обязательств)

Данные на 30 июня 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательства)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки					тыс. руб.
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов						Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)										
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт тизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт тизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт тизированный подход	1250%					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	-	-	0	0	0				





**10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Управление рыночными рисками Банка (Группы) является частью общей системы управления рисками и осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, которые разработаны с учетом требований Банка России.

Рыночный риск, включает в себя процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск, товарный риск, а также риск концентрации в рамках рыночного риска.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Данные на 30 июня 2019 года

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 733 413
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	2 032 875
4	товарный риск	147 050
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 913 338

Данные на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	13 989 562
2	фондовый риск (общий или специальный)	35 600
3	валютный риск	1 530 075
4	товарный риск	5 638
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	395 300
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	15 956 175

Уменьшение процентного риска Группы обусловлено снижением объема торгового портфеля ценных бумаг.

Снижение фондового риска вызвано закрытием позиций по финансовым инструментам, подверженных фондовому риску.

Увеличение товарного риска вызвано увеличением портфеля инструментов, подверженных товарному риску.

Уменьшение рыночного риска обусловлено главным образом уменьшением величины процентного риска.

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 дополнитель ного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлю щая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязатель ств), взвешенны х 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.

Таблица 7.3

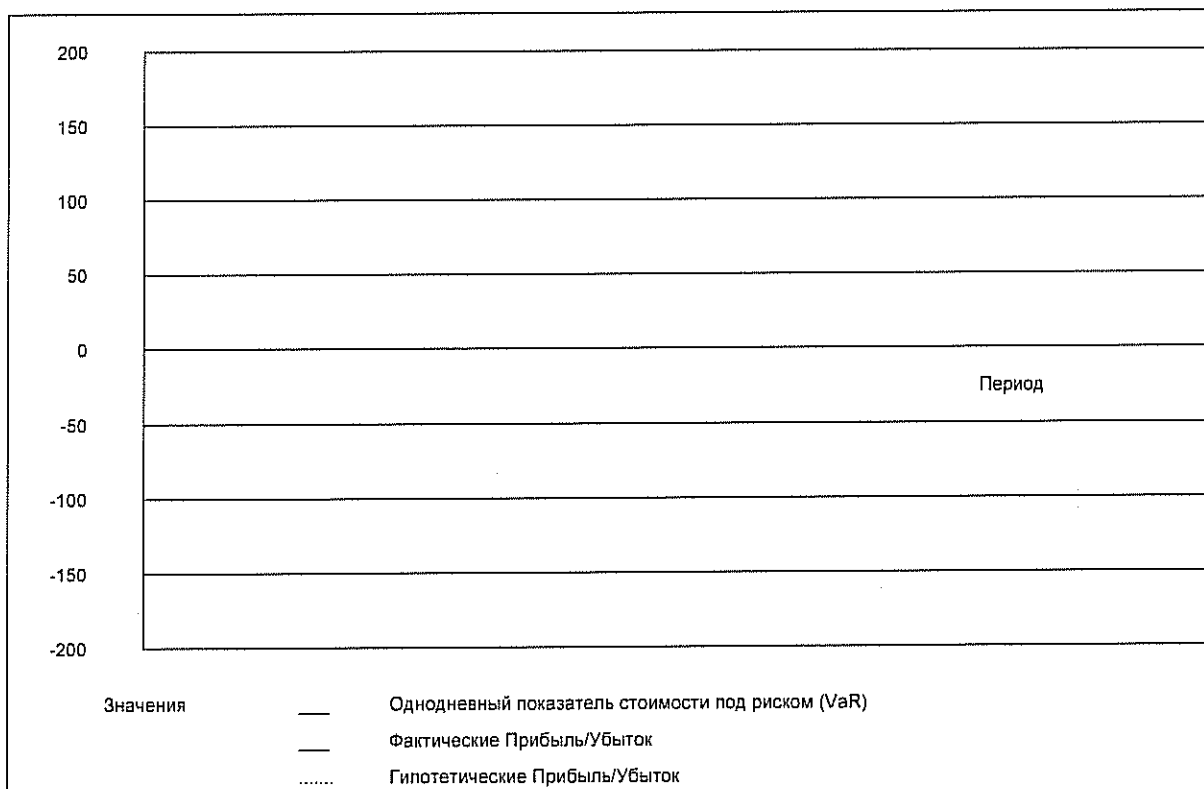
Информация о величине инструментов торгового портфеля  
при применении подходов на основе внутренней модели в целях  
расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	Не применимо
2	Средняя стоимость	Не применимо

3	Минимальная стоимость	Не применимо
4	На конец отчетного периода	Не применимо
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	Не применимо
6	Средняя стоимость	Не применимо
7	Минимальная стоимость	Не применимо
8	На конец отчетного периода	Не применимо
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	Не применимо
10	Средняя стоимость	Не применимо
11	Минимальная стоимость	Не применимо
12	На конец отчетного периода	Не применимо
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	Не применимо
14	Средняя стоимость	Не применимо
15	Минимальная стоимость	Не применимо
16	На конец отчетного периода	Не применимо
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	Не применимо

Головная кредитная организация банковской группы не использует подходы, основанные на внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

#### 11. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)



В состав банковской группы не входят кредитные организации - нерезиденты, удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, в связи с чем, в соответствии с п. 12.2.1. Указания Банка России 4482-У от 07.08.2017 головная кредитная организация банковской группы не раскрывает настоящую главу.



## 12. 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. Правовой риск является частью операционного риска.

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 03.09.2018г. № 652-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 2 216 864 тыс. рублей.

Величина операционного риска банковской группы на 30 июня 2019 года (по данным за 2016, 2017 и 2018 года) составляет: 2 216 864 тысяч рублей. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 30 июня 2019 года, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 216 864	2 166 381
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	14 779 094	14 442 539
чистые процентные доходы	8 919 250	9 480 937
чистые непроцентные доходы	5 859 843	4 961 602
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

## 13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском понимают риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Размер капитала, необходимый для покрытия требований в отношении процентного риска банковского портфеля рассчитывается с применением метода дюрации (сдвига процентных ставок). Расчет требований к капиталу в

отношении процентного риска банковского портфеля производится в соответствии с «Методикой определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, и совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

Если бы за 30 июня 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 марта 2019 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 050 240 тысяч рублей меньше (31 марта 2019 г. на 1 690 328 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 (2018 г. на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 050 240 тысяч рублей больше (31 марта 2019 г. на 1 690 328 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 30 июня 2019 года процентные ставки по доллару США были на 200 базисных пунктов выше (31 марта 2019 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 89 139 тысячи рублей больше (31 марта 2019 г. на 120 802 тысячи 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 марта 2019 г. на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 89 139 тысяч рублей меньше (31 марта 2019 г. на 120 802 тысячи 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)	30 июня 2019 года		31 марта 2019 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% (2019 год: 30%)	375 232	19 830	304 555	15 682
Ослабление доллара США на 30% (2019 год: 30%)	(375 232)	19 830	(304 555)	15 682
Укрепление евро на 30% (2019 г. 30%)	219 469	10 186	131 302	6 018
Ослабление евро на 30% (2019 год: 30%)	(219 469)	10 186	(131 302)	6 018

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

#### 15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

#### 16. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Головная кредитная организация ТКБ БАНК ПАО не входит в перечень системно значимых банков. Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н29 не рассчитывает.

Таблица 10.1

Информация  
о расчете норматива структурной ликвидности (норматива  
чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.			
N	Наименование статьи	Величина требований	Взвешенная

п/п		(обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	-	-	-	-	-
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	-	-	-	-	-
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	-	-	-	-	-
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	-	-	-	-
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	-
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	-
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными	-	-	-	-	-

	активами первого уровня					
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	-	-	-	-	-
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	-	-	-	-	-
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	-	-	-	-
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	-	-	-
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	-	-	-	-
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	-	-	-	-
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	-	-	-	-
31	иные активы	-	-	-	-	-
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	-	-	-	-
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	-	-	-	-	-

#### 17. Финансовый рычаг банковской группы

В таблице представлены нормативные значения финансового рычага банковской группы:

(в %)	Нормативное значение	30 июня 2019 года	31 марта 2019 года
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		300 641 886	311 017 975
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	3,0	3,8	3,9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3,0	4,9	4,7

Значения обязательных нормативов и информация о показателе финансового рычага на 30 июня 2019 года приведены в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2019 года.

Инструменты для расчета финансового рычага приведены в разделе 2 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2019 год.

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 банковской группы, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, с учетом Положения 509-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.

В соответствии с требованиями п. 3.3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о рисках по состоянию на 30 июня 2019 года раскрывается путем ее размещения на сайте Банка [www.lkbbank.ru](http://www.lkbbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления

М.В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера

Е.В. Кириллова

«29» августа 2019 года



Код территории	Код градской организации (филыла)	по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145			36237206		2210

на 01.07.2019 года

Полное или созданное фирменное наименование кредитной организации  
(главной кредитной организации банковской группы) публичное акционерное общество ТРАНСФИНАНТЕЛХ  
/ TFS ENIK PAO

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

Квартальный (Годовая)

Раздел 1. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (единица измерения) (показатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (единица измерения) (показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из том числе сформированный:		7038746.0000	7038746.0000	22.23
1.1.1	обыкновенные акции (доли)		2236925.0000	2236925.0000	22.1
1.1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		4135602.0000	4005649.0000	33
2.2	отчетного года		4135602.0000	11220530.0000	
3	Резервный фонд		0.0000	-7210089.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственного средства (капитала))		373062.0000	373062.0000	32.2
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

	Принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	11540210.0000	11432257.0000			
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента					
18	Деловая репутация (тушки) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	386651.0000	411954.0000	10.2		
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
111	Резервы хеджирования денежных потоков	1496051.0000	1496051.0000	11.1.2		
112	Недооцененные резервы на возможные потери					
113	Доход от сделок спекулятивными					
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости)					
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
116	Вложения в собственные акции (доли)					
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
118	Неустановленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)					
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
127	Отрицательная величина добавочного капитала					
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	1882702.0000	1908005.0000			

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9665508.0000	9514252.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		1697232.0000	1105673.0000	15.4
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
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)		1697232.0000	1105673.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Истребление вложений кредитной организацией и финансовой организации 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)		1697232.0000	1105673.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		11362740.0000	10619925.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		4204212.0000	5889291.0000	15.3, 15.4, 15.6
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		78940.0000	177615.0000	15.3
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				



150	Размеры на величину потерь					
151	Источники пополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4203152.0000	6066906.0000			
	Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
154	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату Способность к погашению убытков финансовых организаций					
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату Способность к погашению убытков финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату Способность к погашению убытков финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
156.1	Пропорциональный дебиторский задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
156.2	Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	4203152.0000	6066906.0000			
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15645892.0000	16606031.0000			
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x	x
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	250230221.0000	238620748.0000			
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	250230221.0000	238620748.0000			
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	250659463.0000	239280971.0000			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	3.8630	3.9870			
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.5410	4.4510			
163	Достаточность собственных средств (капитала)	14				

	I (строка 59 : строка 60.3)				6.2370	6.9740
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала					
66	антициклическая надбавка					
67	надбавка за системную значимость					
68	Взвешенный капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	4		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	Осужденные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли					
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
77	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Такое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	(Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Такое ограничение на включение в состав источников					

[illegible]

**!!P!MOCVU!E.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

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

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), сформированных по стандартизирован- ному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), сформированных по уровню риска	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), сформированных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Предельный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:									
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительствам стран, исключая кредитную линию "А" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
1.2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	И	И	И	И	И	И	И		
1.2.1	с показанным коэффициентом риска, всего, в том числе:									
1.2.1.1	исключенные с коэффициентом риска 35 процентов									
1.2.1.2	исключенные с коэффициентом риска 50 процентов									

[illegible]

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

«2» Стратегический аспект по развитию рынка транснациона в соответствии с пунктом 2.9. инструментах заявки России № 180-П). Стратегические сценарии указаны в соответствии с классификацией экспортных средств агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(информация о страновых ошибках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	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 нетрассируемые доходы				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					





#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]





	[	] [010221]08 16D	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	195234 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
		[010221]08 17D	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	122077 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
		[010221]08 18D	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	41656 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
23]	Государственная корпорация АСД (ОПН - 1047796046198 )	- 129006BNEFS	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
24]	Государственная корпорация АСД (ОПН - 1047796046198 )	- 129010BNEFS	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
25]	Государственная корпорация АСД (ОПН - 1047796046198 )	- 129009BNEFS	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
26]	Государственная корпорация АСД (ОПН - 1047796046198 )	- 129008BNEFS	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
27]	Государственная корпорация АСД (ОПН - 1047796046198 )	- 129007BNEFS	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	20000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
28]	ТРАНСКАПИТАЛАНК (рег.номер - 2210 )	[040221]08	{ 643 {РОССИЙСК ИМ ФЕДЕРАЦИЯ } }	(не применимо)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	1300000 (643- РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

#### Раздел 4. Продолжение

[illegible]

[illegible]

[illegible]







[illegible]

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (примечание) к информации<sup>1</sup> на сайте [http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator\\_info/bank\\_capitals\\_investment/](http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator_info/bank_capitals_investment/) / [http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator\\_info/bank\\_capitals\\_investment/](http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator_info/bank_capitals_investment/) / [http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator\\_info/bank\\_capitals\\_investment/](http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator_info/bank_capitals_investment/) / [Раскрытие информации/Раскрытие информации/Раскрытие информации/Раскрытие информации/Информация об инструментах выпуска Банковской группы](http://www.tbkbank.ru/bank/disclosure/regulator_info/bank_capitals_investment/)

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

У, в том числе и следствия:

-----  
1.1. ВЫЗВАН СУДЯ

11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50  
51  
52  
53  
54  
55  
56  
57  
58  
59  
60  
61  
62  
63  
64  
65  
66  
67  
68  
69  
70  
71  
72  
73  
74  
75  
76  
77  
78  
79  
80  
81  
82  
83  
84  
85  
86  
87  
88  
89  
90  
91  
92  
93  
94  
95  
96  
97  
98  
99  
100  
101  
102  
103  
104  
105  
106  
107  
108  
109  
110  
111  
112  
113  
114  
115  
116  
117  
118  
119  
120  
121  
122  
123  
124  
125  
126  
127  
128  
129  
130  
131  
132  
133  
134  
135  
136  
137  
138  
139  
140  
141  
142  
143  
144  
145  
146  
147  
148  
149  
150  
151  
152  
153  
154  
155  
156  
157  
158  
159  
160  
161  
162  
163  
164  
165  
166  
167  
168  
169  
170  
171  
172  
173  
174  
175  
176  
177  
178  
179  
180  
181  
182  
183  
184  
185  
186  
187  
188  
189  
190  
191  
192  
193  
194  
195  
196  
197  
198  
199  
200  
201  
202  
203  
204  
205  
206  
207  
208  
209  
210  
211  
212  
213  
214  
215  
216  
217  
218  
219  
220  
221  
222  
223  
224  
225  
226  
227  
228  
229  
230  
231  
232  
233  
234  
235  
236  
237  
238  
239  
240  
241  
242  
243  
244  
245  
246  
247  
248  
249  
250  
251  
252  
253  
254  
255  
256  
257  
258  
259  
260  
261  
262  
263  
264  
265  
266  
267  
268  
269  
270  
271  
272  
273  
274  
275  
276  
277  
278  
279  
280  
281  
282  
283  
284  
285  
286  
287  
288  
289  
290  
291  
292  
293  
294  
295  
296  
297  
298  
299  
300  
301  
302  
303  
304  
305  
306  
307  
308  
309  
310  
311  
312  
313  
314  
315  
316  
317  
318  
319  
320  
321  
322  
323  
324  
325  
326  
327  
328  
329  
330  
331  
332  
333  
334  
335  
336  
337  
338  
339  
340  
341  
342  
343  
344  
345  
346  
347  
348  
349  
350  
351  
352  
353  
354  
355  
356  
357  
358  
359  
360  
361  
362  
363  
364  
365  
366  
367  
368  
369  
370  
371  
372  
373  
374  
375  
376  
377  
378  
379  
380  
381  
382  
383  
384  
385  
386  
387  
388  
389  
390  
391  
392  
393  
394  
395  
396  
397  
398  
399  
400  
401  
402  
403  
404  
405  
406  
407  
408  
409  
410  
411  
412  
413  
414  
415  
416  
417  
418  
419  
420  
421  
422  
423  
424  
425  
426  
427  
428  
429  
430  
431  
432  
433  
434  
435  
436  
437  
438  
439  
440  
441  
442  
443  
444  
445  
446  
447  
448  
449  
450  
451  
452  
453  
454  
455  
456  
457  
458  
459  
460  
461  
462  
463  
464  
465  
466  
467  
468  
469  
470  
471  
472  
473  
474  
475  
476  
477  
478  
479  
480  
481  
482  
483  
484  
485  
486  
487  
488  
489  
490  
491  
492  
493  
494  
495  
496  
497  
498  
499  
500  
501  
502  
503  
504  
505  
506  
507  
508  
509  
510  
511  
512  
513  
514  
515  
516  
517  
518  
519  
520  
521  
522  
523  
524  
525  
526  
527  
528  
529  
530  
531  
532  
533  
534  
535  
536  
537  
538  
539  
540  
541  
542  
543  
544  
545  
546  
547  
548  
549  
550  
551  
552  
553  
554  
555  
556  
557  
558  
559  
560  
561  
562  
563  
564  
565  
566  
567  
568  
569  
570  
571  
572  
573  
574  
575  
576  
577  
578  
579  
580  
581  
582  
583  
584  
585  
586  
587  
588  
589  
590  
591  
592  
593  
594  
595  
596  
597  
598  
599  
600  
601  
602  
603  
604  
605  
606  
607  
608  
609  
610  
611  
612  
613  
614  
615  
616  
617  
618  
619  
620  
621  
622  
623  
624  
625  
626  
627  
628  
629  
630  
631  
632  
633  
634  
635  
636  
637  
638  
639  
640  
641  
642  
643  
644  
645  
646  
647  
648  
649  
650  
651  
652  
653  
654  
655  
656  
657  
658  
659  
660  
661  
662  
663  
664  
665  
666  
667  
668  
669  
670  
671  
672  
673  
674  
675  
676  
677  
678  
679  
680  
681  
682  
683  
684  
685  
686  
687  
688  
689  
690  
691  
692  
693  
694  
695  
696  
697  
698  
699  
700  
701  
702  
703  
704  
705  
706  
707  
708  
709  
710  
711  
712  
713  
714  
715  
716  
717  
718  
719  
720  
721  
722  
723  
724  
725  
726  
727  
728  
729  
730  
731  
732  
733  
734  
735  
736  
737  
738  
739  
740  
741  
742  
743  
744  
745  
746  
747  
748  
749  
750  
751  
752  
753  
754  
755  
756  
757  
758  
759  
760  
761  
762  
763  
764  
765  
766  
767  
768  
769  
770  
771  
772  
773  
774  
775  
776  
777  
778  
779  
780  
781  
782  
783  
784  
785  
786  
787  
788  
789  
790  
791  
792  
793  
794  
795  
796  
797  
798  
799  
800  
801  
802  
803  
804  
805  
806  
807  
808  
809  
810  
811  
812  
813  
814  
815  
816  
817  
818  
819  
820  
821  
822  
823  
824  
825  
826  
827  
828  
829  
830  
831  
832  
833  
834  
835  
836  
837  
838  
839  
840  
841  
842  
843  
844  
845  
846  
847



1.2. изменение качества судн ..... 0;

1.3. изменение 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, в том числе вследствие:

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

2.2. поташения 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

Зам. Главного бухгалтера



И. В. Юченко

Е. В. Кириллова

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
 (публикуемая форма)  
 на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

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

		на отчетную	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала
		дату	от отчетной	от отчетной	от отчетной	от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ , тыс.руб.						
1	Базовый капитал		9665508	10523394	9514252	8864012
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		13083200	13004054		
2	Основной капитал		11362740	12263793	10619925	9909743
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14780432	14744453		
						11083617

3	Собственные средства (капитал)			17268046	16686831	14795310	15716599
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			19136994	19748706		
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
<b>НОРМАТИВЫ</b>							
5	ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	4	3.9	4.3	4.0	3.8	4.0
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.2	5.3			
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	4	4.5	5.0	4.5	4.2	4.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.9	6.0			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (Н1цк, N1.3, H20.0)	4	6.2	7.0	7.0	6.3	6.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.6	8.0			
<b>НАДБАВКИ</b>							
<b>К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
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)								
НОРМАТ В ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		300 641 886	311017975	300091894	300027133	284971694		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17	3.8	3.9	3.5	3.3	3.9		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4.9	4.7					
НОРМАТ В КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2								



	средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов зачислениям, кроме клиентов - участников расчетов H16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего		306547264
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0

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)			230996
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			581880
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			6407051
7	Прочие поправки			2068017
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			311699174

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		259567868.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принятых в уменьшение величины источников основного капитала		1882702.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		257685166.00
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		28962.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		232102.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выгудам кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выгудовых		0.00

	кредитных ИИИ				
11	Величина риска по ИИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)				261064.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего				35706725.00
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				581880.00
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)				36288605.00
	Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ')				
17	Начальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего				17959935.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента				11552884.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)				6407051.00
	Капитал и риски				
20	Основной капитал				11362740.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)				300641886.00
	Норматив финансового рычага				
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)				3.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешанная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешанная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					



1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в индикатор НЗБ (НЗ7)		X		X
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
2	Денежные средства физических лиц, всего,				
	в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченная долговая обязательность				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательств				
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		X
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОЙМОСТЬ</b>					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с		X		X

