

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

**30 СЕНТЯБРЯ 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 .....	16
5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	16
5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	19
6. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....	20
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	22
8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации .....	23
9. Информация о величине операционного риска .....	24
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	24
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	25
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	26

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 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, 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 сентября 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» ТКБ БАНК ПАО, в феврале 2019 года был закрыт ОО «Брянский №1».

В течение девяти месяцев 2019 года Банк продолжил проводить процесс оптимизации филиальной сети. В марте 2019 года Краснодарский филиал ТКБ БАНК ПАО и внутренние структурные подразделения филиала были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В апреле 2019 года Екатеринбургский филиал ТКБ БАНК ПАО и Новосибирский филиал ТКБ БАНК ПАО, и внутренние структурные подразделения филиалов были переведены в статус внутренних структурных подразделений Головного офиса Банка. В мае 2019 года Нижегородский филиал ТКБ БАНК ПАО и Санкт-Петербургский филиал ТКБ 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 сентября 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 30 сентября 2019 года представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Акционеры Банка.** Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав акционеров, в том числе владеющих более 5% уставного капитала, входили:

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

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

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

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритаил»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО));
- ООО «ИТБ-Семигорье»;
- 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 сентября 2019 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритаил» и с 17 ноября 2016 года 100% АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», КСН ООО «ИА ТКБ-2», КСН ООО «ИА ТКБ-3» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. КСН ООО «СФО ТКБ МСП 1», которая была создана для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу. Данные КСН находятся под контролем Банка. В июле была создана компания ООО «Земляной вал 36». Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2019 года КСН ЗАО «ИА ТКБ-1», КСН ООО «ИА ТКБ-2» и КСН ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» прекращено действие юридического лица. Данные организации выведены 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 сентября 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 сентября 2019 года

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409803)		
	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	7 036 746	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 036 746	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	7 036 746
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	4 763 190

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	285 634 167	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 728 747	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 728 747
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	4 763 190
2.2.1		X	1 565 421	субординированные кредиты	X	1 565 421
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	8 863 926	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	366 868	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 активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	366 868
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 813 402	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 509 673	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 483 597
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	303 729	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	881 055	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	X	0	"Вложения в собственные	37, 41	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	207 150 330	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 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	31	0



				капитал"		
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	24	0	X	X	X

	акционеров (участников)"						
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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года произошло уменьшение статьи бухгалтерского баланса и статьи отчета об уровне достаточности капитала «Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал» на 283 227 тысяч рублей или на 15,32% по сравнению с июнем 2019 года, в связи с откупом облигаций TRANSREGIONALCAPITAL LIMITED и амортизацией субординированных депозитов.

Произошло увеличение статей бухгалтерского баланса «отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» на 52 690 или 20,99% и «Отложенные налоговые обязательства» на 209 628 или 31,22%.

Произошло увеличение статьи отчета об уровне достаточности капитала «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» на 480 038 тысяч рублей или 11,21% в основном из-за увеличения прибыли в третьем квартале

По состоянию на 30 сентября 2019 года сложных и гибридных инструментов капитала банковская группа ТКБ Банк ПАО не имеет.

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

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

Данные на 30 сентября 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.)
-	-	-	0	0	0	0	0	4

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года, активы по которым установлены антициклические надбавки, у группы отсутствуют.

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

Данные на 30 сентября 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 0409602	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	22 048 371	1, 2	11 923 32	

2	Средства в кредитных организациях	3	4 766 375	3	8 830 172	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	4 436 400	6	4 41 46	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	4 436 400	6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	5 657 655	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	128 183 406	4.1.2	161 086 561	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	47 726 481	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	22 253 265	5	26 834 296	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8, 9	2 690 033	11	1 972 136	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 12, 13, 14	16 019 896	12, 13	17 116 88	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	17 223 413	4.2	60 392 709	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	5 965	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	731 586	10	365 868	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	731 586	10.2	365 868	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	1 650 733	9	8 863 926	
14	Всего активов	15	267 731 959	14	307 791 347	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	563 75	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	56 931 304	15.3	34 976 732	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17, 19	172 678 200	15.4, 15.5	237 233 550	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	31 474	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	0	
19.1	производные финансовые инструменты			16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	4 394 266	15.6, 16.4	2 151 981	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23, 24, 25	2 214 607	18, 19	2 861 408	

22	Налоговые обязательства, в том числе:	20, 21	66 457	17	1 148 498
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)	26	5 906 490	15, 16	10 657 055
24	Резервы на возможные потери	22	1 584 038	20	893 827
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0
26	Всего обязательств	27	245 775 362	21	290 538 900
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28	2 597 895	22	2 236 925
27.1	базовый капитал	28	2 597 895	22.1	2 236 925
27.2	дополнительный капитал			22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	10 073 848	33	8605 567
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29, 30, 31, 32	9 284 854	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	6 410 955
30	Всего источников собственных средств	33	21 956 597	(35 - 34)	12 253 447

Данные на 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 0409602	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
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	180 664 216	
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 осудной задолженности)	4	28 412 157	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	66 332 590	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	8 945 946	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	

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

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

Основная часть принимаемых Банковской группой рисков приходится на головную организацию Банковской группы ТКБ 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 сентября 2019 года	30 июня 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,0	6,2	6,2
Показатель достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	3,6	3,9
Показатель достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,0	4,3	4,5

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. Группой был разработан и согласован в Банке России "План восстановления величины собственных средств (капитала) на уровне Группы", согласно которому предполагается выполнение Группой нормативов Н20.2, Н20.1 и Н20.0, начиная с 1 квартала 2031 года.

Индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы по состоянию на 30 сентября 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

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	6
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	201 465 908	203 089 818		16 117 273
2	при применении стандартизированного подхода	201 465 908	203 089 818		16 117 273
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо		не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо		не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо		не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	476 149	361 272		38 092
7	при применении стандартизированного подхода	476 149	361 272		38 092
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	215 364	214 589		17 229
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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 ПБР	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:	6 667 802	8 546 640	533 424
17	при применении ПБР, 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	6 667 802	8 546 640	533 424
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	14 616 263	10 913 336	1 169 301
21	при применении стандартизированного подхода	14 616 263	10 913 336	1 169 301
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	27 710 805	2 216 864
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	24 043	23 000	1 923
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)	251 176 334	250 859 462	20 094 107

Графа 3 отчетная дата на 30 сентября 2019. Графа 4 отчетная дата на 30 июня 2019.

Увеличение кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым ПФИ на 114 877 тысяч рублей или 31,80% обусловлено заключением на внебиржевом и биржевом рынках новых договоров, являющихся ПФИ.

Снижение риска секьюритизации на 1 878 838 тысяч рублей или 21,98% по сравнению с предыдущим кварталом связано с прекращением действия юридических лиц банковской группы КСН ООО «ИА ТКБ-2» и КСН ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014». Обязательства полностью погашены. А так же в связи с плановыми погашениями ссудной задолженности кредитного портфеля других участников группы.

Увеличение рыночного риска на 3 702 925 тысяч рублей или 33,93% вызвано ростом процентного риска на фоне увеличения объема портфеля ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска в соответствии с 511-П.

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

### 5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные на 30 сентября 2019 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	82 202 991	12 952	295 519 937	71 712 439
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 115	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 115	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 224 816	0	77 500 847	71 712 439
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	213 573	0	119 088	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	213 573	0	119 088	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	11 789 363	0	8 316 582	7 778 739
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 254 107	0	8 316 582	7 778 739
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 535 256	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 740 583	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	714 329	0	4 428 558	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 802 167	12 952	91 314 241	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	29 349 480	0	25 011 685	0
8	Основные средства	474 074	0	8 759 767	0
9	Прочие активы	0	0	61 071 291	0

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:	74 036 202	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	856 798	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	856 798	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	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	34 327 992	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

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 в III квартале 2019 года связано со снижением объема сделок прямого РЕПО и погашением долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В III квартале 2019 года изменился состав и объем переданных активов в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по депозитам, полученным дочерним банком АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в рамках финансового оздоровления.

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

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

Основные средства показаны по остаточной стоимости.

## 5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 367 363	1 556 230
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 540 761	9 143 189
2.1	банкам-нерезидентам	5 032 582	3 534 680
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 003 496	5 223 094
2.3	физическим лицам-нерезидентам	504 681	385 215
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	5 177 670	6 769 595
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 160 634	6 740 437
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	27 036	29 158
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 581 571	14 121 986
4.1	банков-нерезидентов	12 026 583	11 475 633
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 284 094	2 380 210
4.3	физических лиц - нерезидентов	270 894	266 153

По состоянию на 30 сентября 2019 года произошло увеличение остатков на корреспондентских счетах в банках нерезидентах на 3 811 133 тысячи рублей или 244,90% по сравнению с началом 2018 года.

По состоянию на 30 сентября 2019 года произошло увеличение объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, на 1 497 702 тысячи рублей или 42,37% по сравнению с началом 2019 года, в связи с выдачей новых ссуд. Уменьшился объем задолженности, предоставленной юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями в связи с плановыми погашениями задолженности. Произошло увеличение ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам - нерезидентам на 119 466 тысяч рублей или на 31,01% по сравнению с началом 2019 года, в связи с предоставлением новых ссуд.

По состоянию на 30 сентября 2019 года произошло уменьшение остатков на счетах по учету долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов на 1 591 925 тысяч рублей или 23,52%, в том числе имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности на 1 589 803 тысячи рублей или 23,59 % по сравнению с началом 2019 года.,

По состоянию на 30 сентября 2019 года произошло увеличение средств на счетах нерезидентов на 1 459 575 тысяч рублей или 10,34%, в том числе на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями на 903 884 тысячи рублей или на 37,97% по сравнению с началом 2019 года.

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

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

Таблица 4.1.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы по которым формируются в соответствии с требованиями Указания 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 30 сентября 2018 года у банковской группы 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 сентября 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,	4 476 442	17.90	801 277	7.47	334 357	-10.43	-466 920

	в том числе:							
1.1	ссуды	4 453 622	17.74	789 867	7.25	322 719	-10.49	-467 148
2	Реструктурированные ссуды	4 079 461	7.58	309 306	1.10	44 883	-6.48	-264 423
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 623 038	9.29	522 109	1.12	63 170	-8.17	-458 939
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 117 042	16.57	682 141	4.34	178 827	-12.23	-503 314
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 140 238	5.00	57 012	4.79	54 587	-0.21	-2 425
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	87 900	5.00	4 395	5.00	4 395	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	855 132	5.28	45 118	0.74	6 338	-4.54	-38 780

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	14.60	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	60 352	-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	2.66	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 осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	180 000	21.00	37 800	0.00	0	-21.00	-37 800
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	102 800	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

Увеличение данных по строкам 1 и 1.1 по сравнению с данными II квартала 2019 года произошло за счет включения вновь выданных ссуд в классификацию ссудной задолженности в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П по решению уполномоченного органа. В связи с гашением ранее выданных ссуд произошло увеличение лимитов условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П по решению уполномоченного органа. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

Уменьшение сумм по строке 2 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными II квартала 2019 за счет плановых гашений ранее выданных ссуд.

Увеличение данных по строке 3 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными II квартала 2019 года произошло за счет увеличения количества вновь выданных кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности, а также с улучшением обслуживания долга.

Уменьшение сумм по строкам 4, 4.1, 5, 6 и 7 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными II квартала 2019 года произошло за счет плановых гашений ранее выданных кредитов.

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

Таблица 4.8

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

тыс. руб.

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

8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 5.7

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

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

Таблица 7.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо



	конец предыдущего отчетного квартала						
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

## 9. Информация о величине операционного риска

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

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, развития 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 сентября 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 сентября 2019 года, представлены в таблице ниже:

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

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

## 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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».

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 параллельного 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 сентября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (30 июня 2019 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 631 444 тысяч рублей меньше (30 июня 2019 г. на 1 050 240 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 (30 июня 2019 г. на 200 базисных пунктов ниже), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 631 444 тысяч рублей больше (30 июня 2019 г. на 1 050 240 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. Если бы за 30 сентября 2019 года процентные ставки по доллару США были на 200 базисных пунктов выше (30 июня 2019 г. на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 29 897 тысячи рублей больше (30 июня 2019 г. на 89 139 тысяч рублей больше), в основном, в результате более резкого роста процентных доходов по активам по сравнению с процентными выплатами по ранее привлеченным Банком обязательствам. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (30 июня 2019 г. на 200 базисных пунктов ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 29 897 тысяч рублей меньше (30 июня 2019 г. на 89 139 тысяч рублей больше), в основном, в результате более резкого снижения процентных доходов по активам по сравнению с расходами по обязательствам. 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.

## 11. 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.

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В таблице представлены нормативные значения финансового рычага банковской группы:

(в %)	Нормативное значение	30 сентября 2019 года	30 июня 2019 года
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		304 900 313	300 641 886
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	3,0	3,5	3,8
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3,0	4,1	4,9

Значения обязательных нормативов и информация о показателе финансового рычага на 30 сентября 2019 года приведены в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за третий 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 третий 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 и 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 сентября 2019 года раскрывается путем ее размещения на сайте Банка [www.fkbbank.ru](http://www.fkbbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата размещения на сайте Банка 29 ноября 2019 года.

Заместитель Председателя Правления

М.В. Юрченко

Зам. главного бухгалтера

Н.М. Кудрявцева

«29» ноября 2019 года





1	Информация третьих сторон				
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
	Показатели, указывающие источники базового капитала	20907363.0000	11422257.0000		
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Венчурные активы (кроме долговой репутации и сумм права на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	365060.0000	411954.0000	10.2	
110	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли				
		1493537.0000	1496051.0000	11.2.2	
111	Резервы на формирование денежных потоков				
112	Надросчетные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок спекулятивной				
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				
115	Доход от неиспользованного права с установленными выплатами				
116	Изменения в собственных акциях (доли)				
117	Расчетные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты базового капитала				
118	Безусловные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Сумма вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
121	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма ссудостопных вложений и ссудостопных активов в части, превышающей 15 процентов от номинального базового капитала, всего, в том числе:				
123	Ссудостопные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли				
126	Иные организации, указывающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Организованная выплата доначисленного капитала				
128	Показатели, влияющие на источники базового капитала, всего (строка 1-22, 25 и 27)	1849465.0000	1908005.0000		

129	Базовый капитал, итогов (строка 6 - строка 28)		9057899.0000	9514252.0000	
130	Источники дополнительного капитала				
130	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:				
131	Реконструктивные как капитал		1728747.0000	1105673.0000	15.4
132	Классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие возврату		1728747.0000	1105673.0000	15.4
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1728747.0000	1105673.0000	
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
138	Вложения в инструменты кредитных организаций и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
139	Вложения в инструменты вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
140	Вложения в инструменты вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
141	Низкие показатели, указывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
142	Ограниченный выкуп дополнительного капитала				
143	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37-42)				
144	Дополнительный капитал, итогов (строка 36 - строка 43)		1728747.0000	1105673.0000	
145	Основной капитал, итогов (строка 29 + строка 44)		10706645.0000	20619925.0000	
146	Источники дополнительного капитала				
147	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход		4723720.0000	5089291.0000	15.3, 15.4, 15.6
148	Инструменты дополнительного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		39470.0000	177615.0000	15.3
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
150	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				

150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, всего [строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50]				
+	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		4763190.0000		6666906.0000
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Внутренние источники кредитной организации и финансовых организаций в инструментах дополнительного капитала				
154	Несостоятельные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, за том числе:				
156.1	Пророческая ликвидность, за исключением, длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий из поручительства, предоставленных сторонними акционерами (участниками) и менеджерами, над ее максимальным размером				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (статья 52 п. 52)				
158	Дополнительный капитал, всего 1 (строка 51 - строка 57)	4763190.0000		6666906.0000	
159	Собственные средства (капитал), всего [строка 45 + строка 58]	15549835.0000		16686831.0000	
160	Акции, внесенные по учредному листу:	X		X	
160.1	Необходимые для обеспечения достаточности базового капитала				X
160.2	Необходимые для обеспечения достаточности основного капитала	250528715.0000		238620748.0000	
160.3	Необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)	250528715.0000		238620748.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	251176334.0000		239280971.0000	
161	Достаточность базового капитала [строка 29 : строка 60.1]		3.6160		3.9870
162	Достаточность основного капитала [строка 45 : строка 60.2]			4.3060	4.4510
163	Достаточность собственных средств (капитала)				

1 (строчка 59 : строка 60.3)			6.1910	6.9740
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, в том числе:			
165	надбавка подержания достаточности капитала			
166	антикризисная надбавка			
167	надбавка за системную значимость			
168	Валовой капитал, доступный для направления на подержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)			
Доля в достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Величина достаточности базового капитала	4	4.5900	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	4		
171	Величина достаточности собственных средств (капитала)	4	6.0000	6.0000
Показатели, не применяемые установлению пороги существенности и на применение в уменьшении источников капитала			8.0000	8.0000
172	Внесудебные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
173	Судебные вложения в инструменты базового капитала (финансовых учреждений)			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
175	Долговые нижестоящие активы, не зависящие от будущей репутации			
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отклонения позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
177	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала в отклонения позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
179	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, порождающие ликвидный риск на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2013 года по 1 января 2022 года)				
180	Госуд. облигации на вложение в состав источников базового капитала (инструментов, порождающих ликвидный риск на расчете собственных средств (капитала))			
181	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничений			
182	Также ограничение на вложение в состав источников			







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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	млн. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:				
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
16.1.1	Чистые процентные доходы				
16.1.2	Чистые не процентные доходы				
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	млн. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	Процентный риск				
17.2	Фондовый риск				
17.3	Валютный риск				
17.4	Кредитный риск				

Раздел 3. Сведения о величине определенных курсов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	млн. руб.
1	2	3	4	5	6	
18	Величины сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:					









[illegible]

Рис. 4. Продольная

[illegible]



[illegible]

[illegible]









1.2. изменение качества суда 0;

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

1.4. иные причины 0.

2. Восстановления (уменьшения) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0;

2.2. погашения сум 0;

2.3. изменения качества суда 0;

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

2.5. иных причин 0.

Зам. Председателя Правления

М. В. Думанго

Зам. Главного бухгалтера

В. М. Кудряшова







3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 367 607	19 136 994	19 748 706		
<b>АКТИВЫ ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	4	3.6	3.9	4.3	4.0	3.8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.3	5.2	5.3		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	4	4.3	4.5	5.0	4.5	4.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.0	5.9	6.0		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, 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		7.7	7.6	8.0		
<b>НАДБАВКИ 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 надзора к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
<b>НОРМАТИВ В ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		304 900 313	300 641 886	311 017 975	300 091 894	300 027 133		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковская группа (Н20.4), процент	12	3.5	3.8	3.9	3.5	3.3		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4.1	4.9	4.7				
<b>НОРМАТИВ В КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>									
18	Имеющиеся стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент								
<b>НОРМАТИВЫ ОТРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2								
22	Норматив текущей ликвидности Н3								

[illegible]



	по не включенным в расчет норматива финансового рычага	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	561376
5	Поправка в части операций кредитования нематериальных активов	1036479
6	Поправка в части применения к кредитному заемщику условий обязательности кредитного характера	6591107
7	Прочие поправки	2157670
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для учета норматива финансового рычага, итого	313844439

Формат 2.2 Расчет норматива финансового рычага (П1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		265506760.00
2	Уменьшенная поправка на сумму локальных, ипотечных и уменьшения величины источников собственного капитала		1849465.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		263657315.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученных вариационной наценки и (или) с учетом нетто-позитива позиций, если применимо), всего		66494.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		604154.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшенная поправка на сумму пороченной вариационной наценки в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного контракта к контрагенту по исполнению сделок кредитов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00

11	Величина риска по ДВН с учетом поправок, итого	670648.00
	{сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10}	
12	Риск по операциям кредитования ценных бумаг	
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг	
	{бухгалтерские (без учета налога), всего}	32942764.00
13	Поправка на величину нетингового денежного потока	0.00
	{(требований к обязательствам) по операциям кредитования ценных бумаг}	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг	1038479.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, итого	33981243.00
	{сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13}	
17	Риск по условиям обязательств кредитного характера (КВН)	
17	Нормальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего	26133105.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	19541998.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	6591107.00
	{разность строк 17 и 18}	
20	Капитал и риски	
20	Основной капитал	10786645.00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего	304900313.00
	{сумма строк 3, 11, 16, 19}	
	Норматив финансового рычага	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковский групп (Н20.4), процент	3.50
	{строка 20 : строка 21}	

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019		
		Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	Вексельная требования (обязательства), тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
ВАСОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ЕНА) с учетом достояния-государственных требований (активов), включенных в		X			X		X		

[illegible]

