

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

по состоянию на 01.10.2017 года

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (фигурант)
1	по ОКATO
1	по ОКПО
1	регистрационный номер
1	(/порядковый номер)
45	126237308
	2210

Головной кредитной организацией банковской группы
Публичное акционерное общество ТРАНСКРЕДИТБАНК
/ ТКБ БАНК ОАО

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации банковской группы
109147 г. Москва, ул. Воронцовская 21/35

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01 января 2018 года	
			включая в расчет капитала	не включая в расчет капитала		включая в расчет капитала	не включая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, вето, в том числе сформированный:		6888749.0000	X	6888749.0000	X	
1.1	Обязательная акция (доля)		2195259.0000	X	2195259.0000	X	
1.2	Привилегированные акции			X		X	
2	Неразделенная прибыль (убыток):		9657505.0000	X	14611401.0000	X	
2.1	Прошлый лет		13162311.0000	X	11396362.0000	X	
2.2	Отчетного года		3504806.0000	X	3215039.0000	X	

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

13	Резервный фонд								
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению использование на расчете собственных средств (капитала)	373862.00001	X		373862.00001			X	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		X					X	
16	Источники базового капитала, иного (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) Показатели, уменьшающие источники базового капитала	16920116.00001	X		21874012.00001			X	
17	Корректировка торгового портфеля								
18	Гуашиты за вычетом отложенных налоговых обязательств								
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прояв по обслуживанию потоков кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	388472.00001			300501.00001				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
11	Резервы хеджирования денежных потоков								
12	Нелюбованные резервы на возможные потери								
13	Доход от сделок секьюритизации								
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости								
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами								
16	Вложения в собственные акции (долями)								
17	Взаимное порочающее владение акциями (долями)								
18	Неудержанные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	618474.00001							
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 10 процентов от веши- чной базового капитала, всего, в том числе:								
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								

6	Операционный риск, (млс. руб.), всего, в том числе:	13		2079520.01		1542763.01
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			13856900.01		10285099.01
6.1.1	Чистые процентные доходы			9365522.01		8208063.01
6.1.2	Чистые непроцентные доходы			4491278.01		2077005.01
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3.01		3.01

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер подсчета	Данные	
			на отчетную дату, млс. руб.	начало отчетного года, млс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	10791427.01	11967229.01
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		659176.01	701294.01
7.1.1	облиг.		432264.01	492837.01
7.1.2	специальный		226912.01	208457.01
7.1.3	гравель-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		6296.01	0.01
7.2.1	облиг.			
7.2.2	специальный		4633.01	0.01
7.2.3	гравель-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		1663.01	0.01
7.3	налоговый риск, всего в том числе:		164328.01	201990.01
7.3.1	гравель-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет налогового риска		0.01	0.01
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		33514.01	46094.01
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск		27928.01	38412.01
7.4.3	гравель-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		5586.01	7682.01
			0.01	0.01

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине 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, тыс. руб.		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Изменение объема сформированных резервов
			3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:							
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37397170	1822624	35574546			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		10750391	-525701	1128409			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, не удостоверяющими кредитный Банк России, открытыми на внебалансовых счетах		3849751	-7745511	11595261			
1.4	под операции с резидентскими оформленными злон		01	01	01			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высоком категория качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с номинальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Изменение объема сформированных резервов
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном наступлении у них реальных дефолтности, всего, в том числе:	44286871	68.881	3050609	8.781	388829	-60.101	-2661780		
1.1	ссуды	38935591	73.81	28751791	9.261	360860	-64.551	-2514319		
2	Реструктурированные ссуды	11750181	2.231	2621331	0.301	35769	-1.931	-263664		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1926001	16.59	319571	1.361	2619	-15.231	-29381		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее внесенных обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:	721680	21.00	1515531	6.261	451681	-14.741	-106385		
14.1	перед отчуждающей кредитной организацией	421680	21.00	885531	10.00	421681	-11.00	-46385		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эквизитных ценных бумаг	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01		

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	461538	21.00	96923	0.00	0	-21.00	-96923
7	Ссуды, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщика полевой или отсудимой	100000	16.17	16170	16.40	15400	-0.77	-770
8	Условия обязательства кредитного характера перед контрагентами, не являющимися участниками о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указаниями Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированные резервы на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указаниями Банка России № 2732-У	
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.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер последнего отчета	Значение на отчетную дату							
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Основной капитал, тыс. руб.	4	15816053.0	15061151.0	20721064.0	21373186.0				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		272642382.0	266482025.0	279793817.0	295113738.0				
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	15	5.81	5.71	7.41	7.21				

тыс. руб.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование карктеристика инструмента	Составные элементы первоначальной эмиссии инструмента капитала	Исходная категория инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение календарного периода "Валень III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания первоначального периода "Валень III"	Регулируемые условия			Степень интеграции в расчет капитала	Исходная категория инструмента
						на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	на уровне банковской группы	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 172 (ИРРАДИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	3481014	100000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
2 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	231487	4200 (840-ЮДИИИИ СМ)			
3 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	232068	4000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
4 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	174051	3000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
5 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	165348	3000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
6 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	87025	2000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
7 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	232068	4000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
8 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	17112	10000 (973-ИИИИИ СМ)			
9 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	261076	5000 (840-ЮДИИИИ СМ)			
10 ЮРИДИЧЕСКОЕ ПРАВО (НП)	не применимо	1) 196 (РЕСЛУИИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный кредит (пенон) ("закон"))	56470	1500 (973-ИИИИИ СМ)			

Банковская отчетность

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	26237308	2210	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

Кредитной организации:
Публичное акционерное общество ТРАНСКРАДИТБАНК / КББ БАНК ЦАО

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поправки	Нормативное значение, проценты	фактическое значение, проценты на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.51	6.21	7.61
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.01	6.21	7.51
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.01	9.01	11.01
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, именной право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив вливаемой ликвидности банка (Н2)				

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)							
7	Норматив долговойной ликвидности банка (Н4)							
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное		Максимальное		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)			Минимальное		Минимальное		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских тарифов и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				800.01	232.7		226.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)							
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)							
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)				25.01			0.01
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
16	Норматив предоставления БНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)							

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		265515099
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового ризка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФИ)		-911373
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17226708
7	Прочие поправки		4579183
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового ризка, итого		277251251

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового ризка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего	252232616.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4608869.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	247623747.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Учетный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	-427828.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	4641.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяю
7	Уменьшающая поправка на сумму переиссуженной вариационной маржи в установленных случаях	488186.00
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в обновлении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	-911373.08
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неликвидов), всего	8703300.00
13	Поправка на величину неликвидов денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами									0.00
15	Величина риска по тарантным операциям кредитования ценными бумагами									0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), итого									8703300.00

Риск по условиям обязательства кредитного характера (КРВ)

17	Ноянтельная величина риска по условиям обязательства кредитного характера (КРВ), всего									36262545.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента									19035837.00
19	Величина риска по условиям обязательства кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого									17226708.00

Капитал риска

20	Основной капитал									15816053.00
----	------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего									272642382.00
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), проценты									5.80
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------

Раздел 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		
			всего	требования (обязательства), тыс. руб.	всего	требования (обязательства), тыс. руб.	всего	требования (обязательства), тыс. руб.	
1	Высоколиквидные ликвидные активы	3	4	5	6	7	8	9	
1	Восполняемые активы (ВВА) с учетом доплат - (Результат преобразованных активов), включенный в числитель И26 (И27)		X		X		X		
Остаток отсрочки ликвидности									

2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
1	сберквиточные средства						
4	инвестиционные средства						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, валюты, в том числе:						
6	депозитные депозиты						
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	необеспеченные депозиты обязательств						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X					
10	Денежные средства клиентов отовор денежных средств, валюты, в том числе:						
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с поручительной ответственностью за внесение депозитного обеспечения						
12	связанные с поручителем финансированием по обеспечительным депозитам инструментам						
13	по обязательственным банкам по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным договорам и другим ликвидностям						
14	Денежные средства клиентов отовор денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Денежные средства клиентов отовор денежных средств по прочим условиям обязательствам						
16	Средства отовор денежных средств, всего (строчка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЕРИОДИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, векселями, облигациями обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения возвратных сроков исполнения обязательства						
19	Прочие прочее						
20	Суммарный период денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СРЕДСТВА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СТОИМОСТИ							
21	Вид - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину Вид-25 и Вид-2	X		X		X	
22	Участия в акционерных обществах	X		X		X	
23	Прочие средства отовор денежных средств (строчка 21 + строка 22)	X		X		X	

Зам. Председателя Правления

М. В. Юрченко

Зам. Главного бухгалтера

Н. М. Кудрячева

