

РАСКРЫТИЕ
АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ ТРАНССТРОЙБАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Настоящий отчет представляет собой раскрытие АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – «Трансстройбанк», «Банк») информации о применяемых Банком в отчетном периоде процедурах управления рисками и капиталом, составленный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»).

Отчетный период: 1-е полугодие 2018 года (с 01.01.2018 по 30.06.2018).

Показатели, если иное прямо не уточняется по тексту или в табличном материале, представлены в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Настоящий отчет подлежит опубликованию на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Информация об уровне достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно – «форма 0409808», «отчет об уровне достаточности капитала») Трансстройбанка, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу www.transstroybank.ru.

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.07.2018 (форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка представлены в таблице 1.1:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами
собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	780000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	780000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	152620
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5638065	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	152620
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	152620
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	23439	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	13979
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17755	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	417	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	417
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	0

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6637287	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	0	X	X	X
8.1	Отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	0
8.2	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход	46	152620
9	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	28	-19970	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0

	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)					
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	8985	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0
10	X	X	X	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
11	Резервный фонд	27	267550	Резервный фонд	3	267550

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в разделе 5 формы 0409808 Трансстройбанка, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

В отчетном периоде Банк выполнял обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»).

В структуре капитала Банка преобладает основной капитал. По состоянию на 01.07.2018 величина основного капитала Банка составила 997 189 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 149 809 тыс. руб. Соотношение между указанными величинами составило 0,8673.

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала.

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют ненулевые требования, взвешенные с учетом риска, к контрагентам в странах, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 395-П»).

2. Система управления рисками Трансстройбанка

Краткая информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков, их определение приведены в разделе 7 Пояснительной информации Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Акционерное

общество) (далее – «Пояснительная информация»). Указанная информация подготовлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) за 1-е полугодие 2018 года, составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и опубликована на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 948 429	5 671 372	475 874
2	при применении стандартизированного подхода	5 948 429	5 671 372	475 874
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	79 181	104 740	6 335
5	при применении стандартизированного подхода	79 181	104 740	6 335
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 901 481	2 263 278	152 119
17	при применении стандартизированного подхода	1 901 481	2 263 278	152 119
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	904 688	904 688	72 374
20	при применении базового индикативного подхода	904 688	904 688	72 374
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	43 345	31 505	3 468
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 877 124	8 975 583	710 170

За отчетный период величина кредитного риска Банка (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилась. Причиной стало увеличение по состоянию на 01.07.2018 величины кредитного портфеля и портфеля гарантий Банка по сравнению с 01.04.2018. В

отношении кредитного риска контрагента произошло незначительное уменьшение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с 01.04.2018.

За отчетный период величина рыночного риска Банка уменьшилась. Этот факт обусловлен снижением объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2018, что связано с уменьшением объема портфеля ценных бумаг и с изменением структуры портфеля ценных бумаг (увеличился объем вложений в ценные бумаги с инвестиционным рейтингом).

За отчетный период величина операционного риска Банка не изменилась.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 %, представляют собой отложенный налоговый актив Банка, который по состоянию на 01.07.2018 увеличился.

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период уменьшился незначительно – на 1,1 %, или на 98 459 тыс. руб.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.07.2018 и на 01.04.2018 представлена в следующих таблицах, подготовленных по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер п/п	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,	1 423 922	0	6 348 603	323 696
	в том числе:				

2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	1 423 922	0	349 996	323 696
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	216 107	0	73 650	63 855
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	216 107	0	73 650	63 855
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 207 815	0	276 346	259 841
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 207 815	0	276 346	259 841
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	256 224	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	173 115	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 489 066	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	510 066	0
8	Основные средства	0	0	8 955	0
9	Прочие активы	0	0	561 181	0

На 01.04.2018

тыс. руб.

Номер п/п	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,	1 094 319	0	7 043 108	555 675
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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,	1 094 319	0	709 914	555 675
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	73 089	0	257 504	199 347
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	73 089	0	257 504	199 347
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 021 231	0	452 410	356 328
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 021 231	0	452 410	356 328
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	370 611	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	298 716	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 611 268	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	530 419	0
8	Основные средства	0	0	9 257	0
9	Прочие активы	0	0	512 923	0

Основным видом обремененных активов Банка являются долговые ценные бумаги (облигации), допущенные кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, и (или) входящие в состав ломбардного списка Банка России или удовлетворяющие требованиям для включения в ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, ограничена, за исключением облигаций Альфа БО-21 на сумму 9 242 352,18 руб.

За период с 01.04.2018 по 30.06.2018 величина обремененных активов Банка увеличилась. Указанная сумма представляет собой ценные бумаги, переданные центральному контрагенту в обеспечение текущих операций прямого РЕПО, ценные бумаги, переданные центральному контрагенту в обеспечение будущих операций прямого РЕПО, привлечение денежных средств по которым на указанные отчетные даты отсутствует, а также ценные бумаги, специально переданные центральному контрагенту в целях последующего размещения Банком привлеченных средств также у центрального контрагента в операциях обратного РЕПО.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по счетам юридических и физических лиц-нерезидентов, которые являются клиентами Банка. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.07.2018	Данные на начало отчетного года на 01.01.2018
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 672	119 717
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	50 100	27 600
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	50 100	27 600
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	553 624	784 558
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	553 624	784 558
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	13 063	206 116
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	214	166 757
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 849	39 359

За 1-е полугодие 2018 года Банк уменьшил объем операций с нерезидентами.

4. Кредитный риск и кредитный риск контрагента

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

		я в состоянии дефолта	ых более чем на 90 дней	я в состоянии дефолта	ых не более чем на 90 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменим о	194 966	неприменим о	4 941 474	321 637	4 814 803
2	Долговые ценные бумаги	неприменим о	0	неприменим о	1 639 141	0	1 639 141
3	Внебалансовые позиции	неприменим о	0	неприменим о	1 297 894	14 484	1 283 410
4	Итого		194 966		7 878 509	336 121	7 737 354

Банк не проводит операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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 иностранскими депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П») и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»), по состоянию на 01.07.2018 и на 01.04.2018 приведена в таблице 4.1.2:

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01.07.2018

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 № 590-П и № 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	347 356	43.64%	151 597	9.32%	32 360	34.33 %	119 237

	деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	347 356	43.64%	151 597	9.32%	32 360	34.33 %	119 237
2	Реструктурированные ссуды	60 876	11.17%	6 802	11.17 %	6 802	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	12 000	21.00%	2 520	1.00%	120	20.00 %	2 400
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	12 000	21.00%	2 520	1.00%	120	20.00 %	2 400
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	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные	10	100.00%	10	100.00	10	0.00%	0

	обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности					%			
--	---	--	--	--	--	---	--	--	--

На 01.04.2018

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 № 590-П и № 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:	228 711	49.70%	113 663	7.21%	16 488	42.49 %	97 175
1.1	ссуды	228 711	49.70%	113 663	7.21%	16 488	42.49 %	97 175
2	Реструктурированные ссуды	291 787	5.25%	15 316	2.75%	8 018	2.50%	7 298
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
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	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 722	14.55%	2 433	0.32%	54	14.23 %	2 379

Отражение в строке 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:» сведений о ссудной задолженности и резервах на возможные потери по ней заемщиков, связано с появлением в их деятельности исключительно формальных обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, определенных таковыми Положением Банка России № 590-П, а именно: в соответствии с п. 1.9 Приложения 4 Положения Банка России № 590-П, Банк, на основании формальных требований Положения Банка России № 590-П, отразил в отчетности ссудную задолженность компаний, которые являются клиентами и заемщиками Банка на протяжении от 3 до 8 лет. Данные заемщики имеют положительную кредитную историю и безупречную деловую репутацию. Расширение бизнеса этих заемщиков привело к

необходимости увеличения в течение 2017 – 1-го полугодия 2018 года площади арендуемых ими помещений и, как следствие, смены адреса места нахождения. Заемщики осуществили переезд и соответственно государственную регистрацию места нахождения по новым адресам, указанным, в свою очередь, на официальном сайте Федеральной налоговой службы, как адреса места нахождения нескольких юридических лиц. Данный факт имеет место по причине того, что по этим адресам располагаются крупные офисные (бизнес) центры, помещения которых и предназначены для сдачи в аренду юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности перед Банком и принадлежащих Банку долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, за отчетный период представлены в таблице 4.2:

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	322 278
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	7 400
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	134 712
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	194 966

В течение 1-го полугодия 2018 года произошло существенное уменьшение (на 39,5 %) балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, основными причинами которого стали погашение заемщиками ссудной задолженности и реализация залогового имущества.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в области управления рисками и капиталом, Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- принятие Банком обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам, а также по операциям, проводимым на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
- снижение кредитного риска путем уменьшения значений установленных лимитов по кредитным продуктам и операциям, несущим кредитный риск;
- ограничение полномочий по принятию решений по выдаче кредитных продуктов и проведению операций, несущих кредитный риск.

Основным способом снижения кредитного риска является принятие Банком обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам, а также по операциям, проводимым на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг.

Исполнение обязательств заемщика Банка, обязанного перед Банком лица может обеспечиваться:

- залогом / залогом предмета залога / заклада;
- поручительством;
- банковской гарантией;
- другими способами, предусмотренными законом или договором.

В таблице 4.3 представлены данные о об обеспеченности кредитных требований Банка по состоянию на 01.07.2018:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	3 328 499	1 486 304	1 296 337	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 639 141	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 967 640	1 486 304	1 296 337	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 555	50 828	50 828	0	0	0	0

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу Банка по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И, по состоянию на 01.07.2018 представлена в таблице 4.4:

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	511 837		511 837			0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	167 025		166 725		11 137	7%
5	Профессиональные						

	участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	752 498	50 0147	646 089	463 652	1 082 993	98%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 745 321	18 499	1 606 326	3 687	1 786 659	111%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	739 996	1 091	596 394		519 436	87%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 405 438	157 509	1 041 729		1 026 984	99%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	170 984		23 624		30 658	130%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	1 548 101		1 494 514		1 490 561	100%
14	Всего	7 041 200	677 246	6 087 238	467 339	5 948 428	91%

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018 представлена в таблице 4.5:

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	511837																			511837
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	17065	24362																	125299	166726
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	30761			45999			978958				54024									1109741
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8957	3687					1177501	45930	27071	197	345054				1616					1610013

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	115529						380211	29392			71262								596394
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	134979						648047	22793			235910								1041729
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)								11945			11680								23624
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие		149942					1054572		145001		145000								1494514
14	Всего	819128	177990		45999			4239288	110060	172071	197	862930				1616			125299	6554579

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – «Положение № 483-П») и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска. В связи с этим:

- таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

Информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 5.1:

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный	X	X	X	X	0	0

	стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Данные о риске изменения стоимости кредитных требований Банка в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2018 приведены в таблице 5.2:

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за	X	неприменимо

	кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не осуществлял операции с ПФИ любых видов.

Данные о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018 представлены в таблице 5.3:

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	17 065	0	0	72 916	0	0	125 299	215 280	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	17 065	0	0	72 916	0	0	125 299	215 280

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением № 483-П. В связи с этим:

- таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

Данные о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018 приведены в таблице 5.5:

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	26 712	354 996
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	668 174
7	Акции	0	0	0	0		
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	100 000	285 000
9	Итого	0	0	0	0	126 712	1 308 170

Информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 5.6:

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

В 1-м полугодии 2018 года Банк не осуществлял операций с кредитными ПФИ.

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением № 483-П. В связи с этим:

- 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» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 5.8:

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	79 181
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	198 215	79 181
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	198 215	79 181
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	17 065	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового	0	0

	обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк является участником клиринга и осуществляет сделки через центрального контрагента.

5. Риск секьюритизации

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не осуществлял сделок секьюритизации. В связи с этим:

- таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

6. Рыночный риск

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице 7.1:

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий и специальный)	1 901 481
2	фондовый риск (общий и специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 901 481

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска»:

Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 901 481	2 460 828
Процентный риск, всего, в том числе:	152 118	192 602
- специальный процентный риск	125 180	169 044
- общий процентный риск	26 938	23 558
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	4 264

Существенное снижение уровня рыночного риска за 1-е полугодие 2018 года обусловлено уменьшением величины процентного риска, произошедшего в связи со снижением объема портфеля ценных бумаг и изменением структуры портфеля ценных бумаг (увеличился объем вложений в ценные бумаги с инвестиционным рейтингом).

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением № 483-П. В связи с этим:

- 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» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия;

- графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) главы 12 Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

7. Операционный риск

Банк относит операционный риск к своим значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Фактический размер величины операционного риска по состоянию на 01.07.2018 раскрыт Банком в таблице подпункте 7.2.1 «Порядок осуществления контроля за наиболее характерными рисками, принимаемыми на себя Банком» Пояснительной информации.

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.04.2018 и 01.07.2018 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.07.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	72 375	72 375
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 447 501	1 447 501
чистые процентные доходы	1 034 073	1 034 073
чистые непроцентные доходы	413 428	413 428
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлен в приведенных ниже таблицах:

Данные на 01.04.2018 (тыс. руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	-28 334	-7 622	-1 543
	Влияние на капитал	-22 667	-6 098	-1 234
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	28 334	7 622	1 543
	Влияние на капитал	22 667	6 098	1 234

Данные на 01.07.2018 (тыс. руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-24 825	-5 740	-497
	Влияние на капитал	-19 860	-4 592	-398
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	33 967	5 740	497
	Влияние на капитал	27 174	4 592	398

9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банка исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

10. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (НЧСФ) Банка исключена из раскрытия в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в разделе 4 формы 0409808, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>, а также в следующей таблице:

Статья	На 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 017 788	1 025 335	1 025 115
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 924 311	8 157 290	8 538 225
Показатель финансового рычага, %	12.8	12.6	12.0

Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился незначительно: с 12,0 % по состоянию на 01.01.2018 до 12,8 % по состоянию на 01.07.2018: на 0,8 %.

По состоянию на 01.07.2018 расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представляют собой активы по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению). Иные расхождения отсутствуют.

Информация об обязательных нормативах Банка по состоянию на 01.07.2018 приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

Заместитель Председателя Правления

С. Ю. Фабрин

Главный бухгалтер

С. В. Четкина

М.П.

Исполнитель: М. Т. Агарзаев
786-37-73 (доб. 262)
«23» августа 2018 г.

