

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: 9 месяцев 2018 года (с 01.01.2018 по 30.09.2018).

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 01.10.2018 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 01.10.2018 (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 формы 0409808)		
	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	146120
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5838937	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	146120
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	146120
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	0	"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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14274
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20218	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	405	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	405
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"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	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному	37, 41.1.2	0

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"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	6854585	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
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	146120
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	-18311	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0

	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)					
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6283	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 01.10.2018 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 01.10.2018 величина основного капитала Банка составила 1 014 577 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 170 408 тыс. руб. Соотношение между указанными величинами составило 0,8669.

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала.

По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствуют ненулевые требования, взвешенные с учетом риска, к контрагентам в странах, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки.

Банк соблюдает ограничения к определению величины собственных средств (капитала), установленных подпунктом 2.2.9.3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 646-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 9 месяцев 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 01.10.2018 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 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 812 528	5 948 429	465 002
2	при применении стандартизированного подхода	5 812 528	5 948 429	465 002
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	43 579	79 181	3 486
5	при применении стандартизированного подхода	43 579	79 181	3 486
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 фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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:	1 454 310	1 901 481	116 345
17	при применении стандартизированного подхода	1 454 310	1 901 481	116 345
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 001 813	904 688	80 145
20	при применении базового индикативного подхода	1 001 813	904 688	80 145
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%	49 533	43 345	3 963
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)	8 361 763	8 877 124	668 941

За отчетный период величина кредитного риска Банка (за исключением кредитного риска контрагента) незначительно снизилась на 2,3 % по сравнению с 01.07.2018.

Величина кредитного риска контрагента снизилась на 45,0 %. Причиной стало уменьшение объема размещенных средств у центрального контрагента по операциям РЕПО.

За отчетный период величина рыночного риска Банка уменьшилась. Этот факт обусловлен снижением объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2018, 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 увеличилась в связи с изменением показателя Д после публикации формы 0409807 за 2017 год в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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 01.10.2018 увеличился.

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период уменьшился незначительно – на 5,8 %, или на 515 361 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 01.10.2018 и на 01.07.2018 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 01.10.2018

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, в том числе:	1 130 501	0	6 596 950	348 295
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 130 501	0	384 625	323 696
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	145 555	0	69 623	63 855
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	145 555	0	69 623	63 855
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	984 946	0	315 002	259 841
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	984 946	0	315 002	259 841
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	288 195	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	439 907	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 428 306	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			533 661	0
8	Основные средства	0	0	8 005	0
9	Прочие активы	0	0	514 251	0

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

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 01.10.2018 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, представляемого кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, ограничена.

За период с 01.07.2018 по 30.09.2018 величина обремененных активов Банка снизилась. 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 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 435	119 717
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	49 209	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	49 209	27 600
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	470 483	784 558

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	470 483	784 558
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	12 899	206 116
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	874	166 757
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 025	39 359

За 9 месяцев 2018 года Банк уменьшил объем операций с нерезидентами.

4. Кредитный риск

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	0	0	0	0	0

	удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	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 01.10.2018 и на 01.07.2018 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 01.10.2018

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,	305 831	50.09%	153 196	13.40%	40 985	36.69%	112 211

	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	305 831	50.09%	153 196	13.40%	40 985	36.69%	112 211
2	Реструктурированные ссуды	42 034	16.18%	6 802	16.18%	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 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
---	--	---	-------	---	-------	---	-------	---

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 деятельности, всего, в том числе:	347 356	43.64%	151 597	9.32%	32 360	34.33%	119 237
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	12 000	21.00%	2 520	1.00%	120	20.00%	2 400

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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 обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10	100.00%	10	100.00%	10	0.00%	0

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 – 9-ти месяцев 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.

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

- 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.

5. Рыночный риск

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.

6. 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 01.10.2018 раскрыт Банком в таблице подпункта 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 01.07.2018 и 01.10.2018 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	72 375	80 145
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 447 501	1 602 901
чистые процентные доходы	1 034 073	1 147 034
чистые непроцентные доходы	413 428	455 867
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

7. 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 01.07.2018 (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

Данные на 01.10.2018 (тыс. руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	10 842	-4 010	-661
	Влияние на капитал	8 673	-3 208	-529

Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	-10 842	4 010	661
	Влияние на капитал	-8 673	3 208	529

8. 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».

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

Информация о показателе финансового рычага Банка по состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018	На 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 014 577	1 017 788	1 025 335	1 025 115
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 754 998	7 924 311	8 157 290	8 538 225
Показатель финансового рычага, %	13.1	12.8	12.6	12.0

Показатель финансового рычага за отчетный период увеличился с 12,0 % по состоянию на 01.01.2018 до 13,1 % по состоянию на 01.10.2018.

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 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» ноября 2018 г.

